**Załącznik Nr 3** do Uchwały Rady

Powiatu Braniewskiego

Nr XII/94/15 z dnia 22.12.2015 r.

**OBJAŚNIENIA**

**WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA**

**NA LATA 2016-2023**

Wieloletnia Prognoza Finansowa, której obowiązek sporządzania począwszy od roku 2011 wprowadzony został przepisami Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku, jest dokumentem strategicznym, wieloletnim, stanowiącym podstawę rozwoju samorządu i zarządzania finansami publicznymi.

Wieloletnia Prognoza Finansowa uwzględnia zdarzenia które mają lub mogą mieć wpływ na gospodarkę finansową powiatu w perspektywie wykraczającej poza rok budżetowy.

Tworzenie projekcji w zakresie dochodów i wydatków obrazujących sytuację finansową w latach przyszłych umożliwia dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych Powiatu Braniewskiego oraz ocenę jego zdolności kredytowej.

Budowę Wieloletniej Prognozy finansowej oparto na:

- danych historycznych z okresu ostatnich 3 lat w zakresie osiągniętych dochodów, ich

struktury oraz wysokości zrealizowanych wydatków według ich przeznaczenia,

- wiedzy o realizowanych przedsięwzięciach, programach , projektach i zadaniach,

- zawartych umowach kredytowych z ustalonym terminarzem spłat.

Przy opracowaniu prognozy dochodów i wydatków kierowano się :

- prognozą podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2015-2018 przygotowaną i

zaktualizowaną przez Ministerstwo Finansów w maju 2015 roku,

- wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz

finansowych jednostek samorządu terytorialnego zaktualizowanymi przez Ministerstwo

Finansów zaktualizowanymi w maju 2015 roku,

- Wieloletnim Planem Finansowym Państwa na lata 2015-2018 sporządzonym na podstawie ustawy o

finansach publicznych i uchwalonym przez Radę Ministrów w kwietniu 2015 roku obejmujący

program konwergencji oraz cele główne funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji,

- planowanymi źródłami dochodów z uwzględnieniem ich struktury, przyjmując iż

dotychczasowa struktura kształtowania się poszczególnych źródeł dochodów pozostanie na

niezmienionym poziomie,

- planowaną wysokością wydatków bieżących na poziomie zabezpieczającym realizację

zadań powiatu, z równoczesnym przybliżonym zachowaniem dotychczasowej relacji

wydatków bieżących do dochodów bieżących,

- planowaną wysokością wydatków inwestycyjnych zapewniających kontynuację zadań

inwestycyjnych oraz realizację zadań jednorocznych,

- poziomem zadłużenia powiatu oraz możliwościami spłaty i obsługi długu.

Ustawa o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku wprowadziła dla samorządów indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia z datą obowiązywania od 1 stycznia 2014 roku (art.243).

Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia określa zdolność ekonomiczną samorządu do spłaty zobowiązań oraz wpływa na kształtowanie się wysokości wydatków bieżących przy ograniczonym wpływie powiatu na kształtowanie się dochodów bieżących (wysoki poziom dochodów otrzymywanych z budżetu państwa w postaci subwencji i dotacji i niski poziom dochodów własnych).

Wskaźnik ten zastępuje dotychczas obowiązujące wskaźniki obsługi zadłużenia oraz poziomu zadłużenia, których konstrukcja wynikała z art. 169 i 170 Ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku.

Według nowych przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć limitu opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Wg przyjętych przez budżet państwa założeń w zakresie planu budżetu państwa związanych z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego w 2016 roku oraz założeń na okres spłaty posiadanych i prognozowanych przez Powiat Braniewski zobowiązań mając na uwadze Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2015-2018 uchwalony przez Radę Ministrów w kwietniu 2015 roku

1. realny wzrost PKB w okresie 2015- 2021 wynosi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| PW 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019-2021 |
| 103,4 % | 103,8 % | 103,9 % | 104,0 % | Średnio w okresie 104,0% |

1. poziom wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2015-2021 (poziom inflacji - dynamika średnioroczna) wynosi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| PW 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019-2021 |
| 99,8 % | 101,7 % | 101,8 % | 102,5 % | Średnio w okresie 102,5 % |

c) stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PW 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| 10,5 % | 9,7 % | 8,9 % | 8,0 % |

d) kurs walutowy PLN/EURO (średni w roku)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PW 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| 4,15 | 4,03 | 3,91 | 3,79 |

Realizacja budżetu Powiatu Braniewskiego w latach 2013-2014 na podstawie wykonania oraz plan roku 2015 przedstawia się jak niżej:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2013** | **2014** | | **2015 – Plan wg stanu na 30.09.2015 r** | |
| **Dochody ogółem** | **46.737.556,87** | **47.038.024,62** | | **54.372.128,55** | |
| w tym: |  |  | |  | |
| **dochody bieżące,** | **45.165.141,19** | **45.388.572,77** | | **45.254.102,55** | |
| z tego: |  |  | |  | |
| a) dochody **własne** | 9.066.529,85 | 9.541.121,08 | | 10.506.622,00 | |
| w tym: |
| udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych | 4.611.062,00 | 4.927.848,00 | | 5.406.597,00 | |
| udziały w podatku dochodowym od osób prawnych | 143.641,45 | 151.175,52 | | 165.000,00 | |
| b) **subwencje** | 25.615.018,00 | 25.088.358,00 | | 25.016.424,00 | |
| c) **dotacje** | 10.483.593,34 | 10.759.093,69 | | 9.731.056,55 | |
| w tym: |  |  | |  | |
| zadania z zakresu administracji rządowej | 7.097.062,40 | 7.255.331,20 | | 7.064.281,55 | |
| **dochody majątkowe,** | **1.572.415,68** | **1.649.451,85** | | **9.118.026,00** | |
| w tym: |  |  | |  | |
| z tytułu sprzedaży | 262.425,94 | 70.413,18 | | 206.589,00 | |
| Dotacje i środki na zadania inwestycyjne | 1.309.989,74 | 1.579.038,67 | | 8.911.437,00 | |
| w tym na zadania z zakresu adm. rządowej | 44.280,00 | 100.000,00 | | 0 | |
| Środki na inwestycje z subwencji | 0 | 0 | |  | |
| **Wydatki ogółem** | **45.637.827,43** | **45.460.612,86** | | **57.063.844,55** | |
| w tym: |  |  | |  | |
| **wydatki bieżące,** | **42.444.901,56** | **42.945.403,52** | | **43.988.480,55** | |
| **z tego:** |  | |  | |
| a) wynagrodzenia i pochodne | 24.207.579,96 | 25.378.979,98 | | 26.135.383,00 | |
| b) koszty obsługi długu – odsetki | 381.466,73 | 289.281,38 | | 298.000,00 | |
| c) zrealizowane poręczenia | 0 | 0 | | 0 | |
| **Wydatki majątkowe** | **3.192.925,87** | **2.515.209,34** | | **13.075.364,00** | |

**PROGNOZA DOCHODÓW**

Przy prognozowaniu dochodów istotne znaczenie posiada ich struktura.

Analiza podstawowych grup dochodów budżetowych wskazuje wysokie uzależnienie dochodów powiatu od budżetu państwa.

Główne pozycje dochodów bieżących – subwencja ogólna i dotacje celowe na zadania bieżące na przestrzeni lat 2013-2015 średniorocznie stanowią 80-81 % średniorocznych dochodów bieżących.

Dochody własne na przestrzeni ww. okresu stanowią 19 - 20 % średniorocznych dochodów bieżących.

Głównym źródłem tych dochodów są udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, które na przestrzeni 2013- 2015 roku stanowią 51-52 % dochodów własnych.

Wielkość tych dochodów uzależniona jest od koniunktury gospodarczej kraju.

Niski udział pozostałych dochodów własnych w strukturze dochodów bieżących znacznie ogranicza działalność powiatu, w tym swobodę w finansowaniu zadań.

Prognozowane dochody powiatu w latach 2016- 2018 obejmują:

**a)** dochody bieżące

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2016 | 2017 | 2018 |
| 44.748.281 | 47.833.000 | 48.380.000 |
| dynamika w stosunku do roku poprzedniego | | |
| 98,9 % | 106,9 % | 101,4 |

Planowane dochody bieżące na rok 2016 w zakresie:

- dotacji z budżetu państwa na zadania własne powiatu oraz zadania z zakresu administracji

rządowej ustalono na podstawie decyzji Wojewody Warmińsko- Mazurskiego,

- subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych ustalono na

podstawie informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów,

- pozostałe dotacje oraz pozostałe dochody własne szacowano na podstawie zawartych

umów i porozumień oraz biorąc pod uwagę możliwości pozyskania dochodów własnych.

Prognozę na lata 2017-2023 oparto na danych historycznych oraz prognozie przygotowanej przez Ministerstwo Finansów.

Prognozowane wpływy udziałów z tytułu podatku dochodowego w budżecie w 2016 roku :

- od osób fizycznych - wg informacji uzyskanej z Ministerstwa Finansów udziały w podatku

dochodowym dla Powiatu Braniewskiego

- od osób prawnych - przewiduje się utrzymanie dochodów na poziomie 100,0 % przewidywanego wykonania 2015 roku.

W okresie 2017 - 2023 planuje się utrzymanie dynamiki tych dochodów - średnioroczny wzrost:

- udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych na poziomie 104% w stosunku do

przewidywanego wykonania roku poprzedniego,

- udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych na poziomie 106,5 w stosunku do

wykonania roku poprzedniego.

Według zaktualizowanego Wieloletniego Planu Finansowego Państwa sytuacja makroekonomiczna kraju będzie ulegała systematycznej poprawie poprzez:

- dalszy wzrost gospodarczy,

- systematyczne zmniejszenie bezrobocia a tym samym wzrost podaży pracy,

- wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz wzrost emerytur i rent,

Prognoza dochodów budżetu państwa w zakresie podatków bezpośrednich zakłada dynamikę wzrostu

w latach 2016/2015 na poziomie 9,2 %.

Wzrost dochodów w podanym horyzoncie czasowym jest wynikiem zmian sytuacji makroekonomicznej oraz utrzymaniem dotychczas obowiązujących progów podatkowych, zryczałtowanych kosztów uzyskania przychodów jak również zmian systemowych zakładających likwidację części ulg czy też objęciem podatkiem CIT spółek komandytowo- akcyjnych.

Subwencja ogólna, która stanowi średniorocznie 57-58 % osiąganych przez powiat dochodów, w 2016 roku została przyjęta na poziomie ustalonym przez Ministra Finansów.

W okresie 2017 - 2021 planuje się średnioroczny wzrost tej grupy dochodów o 1 % w stosunku do wykonania roku poprzedniego.

Dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące z zakresu administracji rządowej stanowią średnio 15 % osiąganych dochodów bieżących. W 2016 roku powiat otrzyma dotacje na te zadania w wysokości

7.127.394 zł.

W okresie 2017 - 2023 planuje się średnioroczny wzrost o 1 % w stosunku do wykonania roku poprzedniego.

Pozostałe dotacje – przewiduje się kontynuację zadań realizowanych na podstawie porozumień i umów w dotychczasowym zakresie oraz pozyskiwanie środków zewnętrznych na realizację zadań własnych powiatu w tym m.in. przeprowadzanie remontu dróg powiatowych.

**b)** dochody majątkowe:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2016 | 2017 | 2018 |
| 3.041.021 | 3.150.841 | 2.120.000 |
| dynamika w stosunku do roku poprzedniego | | |
| 33,4 % | 103,6 % | 67,3 % |

Prognozowane dochody majątkowe dotyczą :

- wpływów ze sprzedaży nieruchomości,

- dofinansowania do inwestycji z udziałem środków unijnych,

- pomocy finansowej od jednostek samorządu terytorialnego,

- dofinansowania do inwestycji z pozostałych dostępnych źródeł.

W perspektywie lat 2017-2023 Powiat Braniewski planuje dochód z tytułu sprzedaży na rzecz PCM spółka z o.o. w Braniewie, mienia położonego w Braniewie przy ulicy Moniuszki stanowiącego kompleks nieruchomości będących obecnie w najmie . Nieruchomości wykorzystywane obecnie na działalność leczniczą prowadzoną przez Powiatowe Centrum Medyczne spółka z o.o. w Braniewie, gdzie powiat posiada 100 %.

Planowana sprzedaż z rozłożeniem na raty w okresie 12 lat za kwotę c-ca 6.300.000 zł (wartość rynkowa nieruchomości według poziomu cen 2012 i 2014 roku – 6.225.174 zł)

**PROGNOZA WYDATKÓW**

Analiza podstawowych grup wydatków w latach 2013-2015 potwierdza iż dominującymi wydatkami są wydatki bieżące, które średniorocznie stanowią 88,0 % dokonanych średniorocznych wydatków.

Wysoki poziom wydatków bieżących jest związany przede wszystkim z charakterem zadań wykonywanych przez powiat - głownie zadań z zakresu oświaty, edukacyjnej opieki wychowawczej, pomocy społecznej, bezpieczeństwa i administracji.

W największym stopniu obciążają budżet powiatu wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń.

Średniorocznie w latach 2013-2015 wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi stanowią 58-59 % wydatków bieżących.

W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto w 2016 roku wynagrodzenia z pochodnymi na poziomie

99,9 % przewidywanego wykonania roku 2015 roku.

W latach 2017-2018 wzrost wynagrodzeń z pochodnymi spowodowany jest wzrostem dodatków stażowych czy też przypadających w danym roku wypłat nagród jubileuszowych. Nie przewiduje się innych podwyżek wynagrodzeń.

Prognoza na lata 2019-2023 zakłada utrzymanie relacji wynagrodzeń z pochodnymi do wydatków bieżących na poziomie 58 %, przy średniorocznej dynamice wzrostu wynagrodzeń z pochodnymi na poziomie 101 %.

Wydatkami ograniczającym możliwości inwestycyjne są koszty obsługi długu z tytułu zaciągniętych i przewidzianych do zaciągnięcia kredytów jak również spłat z tytułu zobowiązań kredytowych przejętych po likwidacji SP ZOZ w stosunku do których zawarto ugody w przedmiocie ich spłaty.

Obciążenie wydatków z tego tytułu wynosi :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019-2023  łącznie |
| Koszty obsługi kredytów | 300.000 | 260.000 | 220.000 | 665.000 |
| Wydatki z tyt. przejętych zobowiązań po likwidacji  SP ZOZ ( kapitał i odsetki ) | 420.866 | 394.806 | 156.857 |  |
| Razem | 720.866 | 654.806 | 376.857 | 665.000 |

**Prognozowane wydatki powiatu obejmują:**

a) wydatki bieżące

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2016 | 2017 | 2018 |
| 43.261.626 | 45.130.000 | 46.000.000 |
| dynamika w stosunku do roku poprzedniego | | |
| 98,3 % | 104,3% | 101,9 % |

Zakładany spadek wydatków bieżących w 2016 roku związany jest ze zmniejszeniem planowanych wydatków na funkcjonowanie Zespołu Szkół Licealnych i Zawodowych w Pieniężnie.

Ze względu na brak naboru uczniów na rok szkolny 2015/2016 zostały podjęte działania związane z dostosowaniem kosztów funkcjonowania jednostki do jej obecnego zakresu działania.

Wydatki związane z funkcjonowaniem jednostki organizacyjnej powiatu przewyższają rocznie o około 600 – 700 tys. zł subwencję oświatową która stanowi podstawowe źródło finansowania jednostek oświatowych .

Na przestrzeni ostatnich 4 lat liczba uczniów w jednostce zmniejszyła się o 152 osoby.

Obecnie w placówce uczy się 52 uczniów , w 3 oddziałach , z czego 2 oddziały dotyczą klas III .

Przy szkole funkcjonuje internat na 110 miejsc , gdzie według stanu na 30.09.2015 roku przebywa 29 uczniów.

Likwidacja jednostki budżetowej pozwoli na znaczne ograniczenie wydatków budżetowych i jednocześnie stworzy możliwość zagospodarowania posiadanego przez powiat mienia co powinno wpłynąć na wygenerowanie dodatkowych dochodów.

b) wydatki majątkowe

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2016 | 2017 | 2018 |
| 5.320.867 | 4.195.094 | 2.800.000 |
| dynamika w stosunku do roku poprzedniego | | |
| 40,7 % | 78,8 % | 66,7 % |

W ramach wydatków majątkowych planuje się realizować zadania inwestycyjne będące przedsięwzięciami, ujęte w załączniku nr 2 do uchwały Rady Powiatu Braniewskiego w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej jak również realizować inwestycje nie mające charakteru przedsięwzięć.

W roku 2016 zaplanowano realizację inwestycji wieloletnich:

1. inwestycji związanej z przebudową drogi powiatowej Nr 1377 N Nowa Pasłęka – Braniewo wraz z ulicą

Świętokrzyską . Inwestycja realizowana w etapach.

Wartość tej inwestycji wynosi 5.107.455 zł, z czego w latach 2010-2011 poniesiono już nakłady na

opracowanie dokumentacji technicznej w kwocie 57.455 zł oraz w roku 2014 nakłady w kwocie 40.000 zł

na przebudowę przepustu.

Pozostałe nakłady w łącznej kwocie 5.010.000 zł przewidziane są do poniesienia :

- w 2015 roku - 10.000 zł,

- w 2016 roku w kwocie 3.600.000 zł,

- w roku 2017 w kwocie 1.400.000 zł.

Zadanie przewidziane jest do realizacji , przy wsparciu środkami z tytułu dotacji pozyskanymi w ramach

nowego programu rządowego – programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata

2016-2019 oraz przy uzyskaniu pomocy finansowej z Gminy Braniewo – kwota zadeklarowana na rok 2016 –

190.000 zł.

2.inwestycja pn. Poprawa warunków rozwoju gospodarczego i społecznego obszarów wiejskich, położonych

przy drogach powiatowych na szlaku komunikacyjnym Piele-Piotrowiec-Pakosze-Wilczęta Słobity.

Wartość inwestycji wynosi 3.984.958 zł, przy czym:

- planowane nakłady 2015 roku wynoszą 30.000 zł,

- planowane nakłady 2016 roku wynoszą 1.439.099 zł,

- planowane nakłady 2017 roku wynoszą 2.515.859 zł.

Inwestycja planowana do sfinansowania środkami unijnymi w ramach Programu Rozwoju Obszarów

Wiejskich na lata 2015-2020 oraz środkami własnymi powiatu, z czego w 2016 roku:

* 1. dofinansowanie środkami unijnymi wynosi 915.699 zł,
  2. zaangażowane środki powiatu pochodzące z kredytu 523.400 zł.

Koszty kwalifikowane związane z realizacja przedsięwzięcia w 63,63 % finansowane są środkami

unijnymi.

W 2017 roku przewiduje się dochody z tytułu dotacji celowych na pomoc finansową od gmin na terenie

których przebiega planowana inwestycja.

Poziom planowanych wydatków majątkowych w 2016 roku jest uwarunkowany wysokością środków własnych na ich realizację.

Ocena zdolności kredytowej pozwala ustalić maksymalne wydatki majątkowe poprzez prognozę

poziomu środków dla sfinansowania deficytu, poziomu kredytowania oraz obsługi zadłużenia.

Wolne środki na inwestycje są zbyt niskie, aby zrealizować niezbędne i pilne potrzeby powiatu w zakresie wydatków majątkowych.

Ustawa o finansach publicznych z 27.08.2009 roku wprowadziła m.in. zasadę zrównoważenia dochodów i wydatków bieżących, co miało zastosowanie po raz pierwszy do opracowania projektów uchwał budżetowych na rok 2011.

**Planowany i prognozowany wynik budżetu**

liczony jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami wynosi :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nadwyżka/Deficyt | 2016 | 2017 | 2018 | 2019-2023 |
| Nadwyżka  Deficyt | 793.191 | 1.658.747 | 1.700.000 | 6.400.000 |

Planowany deficyt 2016 roku zostanie w całości pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów w kwocie 793.191 zł.

Prognozowana nadwyżka budżetowa w latach 2017-2023 przeznaczona jest w całości na spłatę zobowiązań kredytowych według stanu na 31.12.2016 roku.

**Zadłużenie Powiatu Braniewskiego i możliwości jego obsługi**

Planowany stan zadłużenia Powiatu Braniewskiego na dzień 31.12.2015 r. z tytułu kredytów bankowych wynosi 8.965.556 zł i dotyczy kredytów zaciągniętych w:

1. Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym – kredyt w walucie polskiej w kwocie

7.466.586 zł na sfinansowanie deficytu 2011 roku oraz zobowiązań z tytułu spłat rat

kredytów .

Umowa nr 1/JST/B/11 zawarta w dniu 1 września 2011 r.

Zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Oprocentowanie kredytu – WIBOR 3M + marża 0,69 p. p.

Raty kredytu i odsetek płatne w okresach kwartalnych. Ostateczny termin spłaty kredytu

przypada na dzień 31.12.2018 r.

Planowany stan zadłużenia na 31.12.2015 r.- 4.500.000 zł.

2. BGK Oddział w Olsztynie kredyt w walucie polskiej na sfinansowanie spłaty rat kredytów w

kwocie 2.412.975 zł.

Umowa nr 12/2605 zawarta w dniu 03 grudnia 2012 roku.

Zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Oprocentowanie kredytu – WIBOR 3M + marża 0,86 p. p.

Raty kredytu i odsetek płatne w okresach kwartalnych. Ostateczny termin spłaty kredytu przypada na dzień

31.12.2021 r.

Planowany stan zadłużenia na 31.12.2015 r.- 1.800.000 zł.

3. BGK Oddział w Olsztynie – kredyt w walucie polskiej na sfinansowanie planowanego deficytu 2015 roku

oraz na spłaty rat kredytów w łącznej kwocie 2.665.556 zł.

Umowa Nr 15/2605 zawarta w dniu 19 sierpnia 2015 roku.

Zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Oprocentowanie kredytu – WIBOR 3M + marża 0,52 p. p.

Raty kredytu i odsetek płatne w okresach kwartalnych. Ostateczny termin spłaty kredytu przypada na dzień

3.12.2021 roku.

Planowany stan zadłużenia na 31.12.2015 r.- 2.665.556 zł.

**Pozostałe zobowiązania**

Z uwagi na zakończenie z dniem 31 sierpnia 2011 roku procesu likwidacji SP ZOZ w Braniewie, z dniem 1 września 2011 roku Powiat Braniewski jako organ założycielski przejął niespłacone zobowiązania po zlikwidowanej jednostce.

W dniu 14 września 2011 roku zawarto ugody z Nordea Bank Polska SA w przedmiocie spłaty zobowiązań z tytułu:

- umowy Nr 50/2003 z dnia 01.09.2003 roku – zobowiązanie w kwocie 971.176 zł zostanie

spłacone w ratach miesięcznych przy oprocentowaniu WIBOR 1M i marży 2 p.p. z

końcowym terminem spłaty do 20 czerwca 2014 roku,

- umowy Nr BKO-PLN-CBkgd-08-000017 z dnia 9.05.2008 roku – zobowiązanie w kwocie

2.497.500,13 zł zostanie spłacone w ratach miesięcznych przy oprocentowaniu WIBOR 1M i marży 1 p. p. z końcowym terminem spłaty do 9 maja 2018 roku.

Spłaty tych zobowiązań dokonywane są z wydatków i nie stanowią rozchodów budżetu powiatu.

W 2013 roku dokonano dodatkowej spłatę zobowiązań wynikających z zawartej ugody z Nordea Bank Polska SA w przedmiocie spłaty zobowiązań z tytułu umowy nr 50/2003 z dnia 1.09.2003 roku.

Biorąc pod uwagę zobowiązania powiatu z tytułu zaciągniętych kredytów oraz zobowiązania z tytułu zawartej ugody łącznie na dzień 31 grudnia 2015 roku planowany dług Powiatu Braniewskiego wyniesie 9.859.723 zł, w tym:

- z tytułu zaciągniętych zobowiązań kredytowych przez Powiat Braniewski - 8.965.556 zł,

- z tytułu zobowiązań objętych ugodą, których spłata jest dokonywana z wydatków (w wartości nominalnej) -

894.167 zł.

Zadłużenie Powiatu Braniewskiego na dzień 31.12.2016 roku zwiększy się w stosunku do przewidywanego wykonania 2015 roku o 423.191 zł i wyniesie 10.282.914 zł.

Na zwiększenie planowanej kwoty długu wpływa:

- zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 2.658.747 zł przeznaczonego na :

a) pokrycie planowanego deficytu w wysokości 793.191 zł,

b) spłatę rat kredytów w łącznej kwocie 1.658.747 zł,

- spłata rat kredytów w kwocie 1.658.747 zł,

- spłata zobowiązań objętych ugodą - 370.000 zł.

Sytuację finansową powiatu oraz prognozę kwoty długu w latach 2016-2023 przedstawia załącznik nr 1 do Uchwały Rady Powiatu w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2023.

Ustawa o finansach publicznych z 27.08.2009 roku wprowadziła zasadnicze zmiany ograniczające możliwości zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, które po raz pierwszy miały zastosowanie przy opracowaniu projektów uchwał budżetowych na rok 2014.

Prognoza wskaźnika spłaty według nowej konstrukcji ogranicza możliwości spłaty podjętych przez Powiat Braniewski zobowiązań.

Możliwość spłaty już zaciągniętych zobowiązań uzależniona jest od:

- rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju, w tym wzrostu gospodarczego, kształtowania się stopy

bezrobocia, wysokości stóp procentowych,

- wysokości dochodów własnych powiatu,

- poziomu realizacji planowanych inwestycji i ich wpływu na poziom deficytu budżetowego.

W przypadku wystąpienia zagrożeń będących skutkiem recesji gospodarczej , zagrożeń wynikających ze zmian przepisów prawa może wystąpić konieczność dokonywania okresowej korekty prognozy długu.

Celem osiągnięcia poziomu wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku planuje się:

- dalszą racjonalizację i dyscyplinowanie wydatków bieżących,

- intensyfikację działań na rzecz zwiększenia dochodów własnych powiatu,

- realizację inwestycji w ramach środków własnych oraz przy zapewnieniu dofinansowania

zewnętrznego, bez zwiększania zadłużenia powiatu.