

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Białogard
na lata 2023-2033**

Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023 - 2033 opracowany został w oparciu o przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych.

Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu wymienionej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 230 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, wyłącznie zarządowi jednostki samorządu terytorialnemu.

Przyjęto, że wieloletnia prognoza finansowa będzie nową uchwałą w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2033.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych, wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i projekcie budżetu Miasta Białogard na 2023 r. są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego, a także w zakresie określonym art. 226 uofp.

Prognozując dochody i wydatki uwzględniono konieczność ograniczania wydatków bieżących w celu spełnienia wymagań określonych wskaźnikiem określonym w art. 243 uofp oraz stopniowego generowania wzrostu środków na wydatki majątkowe. Planując wydatki bieżące w poszczególnych latach objętych WPF wzięto pod uwagę konieczność „oszczędzania” i optymalizacji wydatków.

1. Długoterminowa prognoza dochodów uwzględnia:

- 1) analizę wpływów do budżetu za lata 2020 – 2022,
- 2) zmianę przepisów prawnych, mających wpływ na poszczególne źródła dochodów,
- 3) indywidualne założenia dla poszczególnych kategorii dochodów budżetowych,
- 4) wartość mienia komunalnego przeznaczonego do zbycia,
- 5) możliwość pozyskania bezzwrotnych środków zewnętrznych.

2. Prognoza dochodów na rok 2023 i lata następne zakłada, w odniesieniu do:

- 1) udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych:
 - na rok 2023 przyjęto na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów,
 - na rok 2024 oraz na lata następne przyjęto wartość wzrostu o 3 %;
- 2) udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych:
 - na rok 2023 przyjęto na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów,
 - na rok 2024 oraz na lata następne przyjęto wartość wzrostu o 8 %;
- 3) subwencji ogólnej:
 - na rok 2023 ujęto kwotę subwencji podaną przez Ministerstwo Finansów,
 - na lata 2024 - 2033 przyjęto wzrost o 6%;
- 4) dotacji celowych:
 - na rok 2023 przyjęto kwotę, zgodnie z informacjami otrzymanymi od dysponentów tych środków,
 - na lata 2024 - 2033 przyjęto wzrost o 3 %;
- 5) dochodów pozostałych:
 - na rok 2023 r. przyjęto kwotę oszacowaną na podstawie analizy wykonania poszczególnych źródeł pozostałych dochodów w latach poprzednich,
 - na rok 2024 r. przyjęto wzrost o 8%,

- na lata następne przyjęto także średnioroczny wzrost o 8 %, w tym:
 - dochody z tytułu podatku od nieruchomości na 2023 r. oszacowano według aktualnej bazy podatkowej oraz według stawek obowiązujących na 2023 r., na 2024 r. oraz na lata następne przyjęto wzrost dochodów o 8 %.

6) dochodów majątkowych:

- w dochodach majątkowych na 2023 r. oszacowano dochody pochodzące z dotacji celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich w wysokości 623.568,74 zł, w ramach środków z Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych w wysokości 3.233.000 zł, oraz dochody własne w wysokości 2.825.000 zł,
- Na lata 2024 - 2025 r. zaplanowano dochody pochodzące z dotacji celowych w ramach środków z Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych, z tego na rok 2024 w wysokości 6.580.000 zł oraz na 2025 r. w wysokości 4.740.000 zł, oraz dochody własne w wysokości 4.500.000 zł na 2024 r. i 4.000.000 zł na 2025 r. W latach 2026 - 2033 dochody majątkowe zostały oszacowane w każdym roku prognozy w wysokości 4.000.000 zł.
- w dochodach ze sprzedaży majątku na 2023 r. przyjęto wartość mienia komunalnego przygotowywanego do sprzedaży w wysokości 2.575.000 zł,
- na roku 2024 w wysokości 4.000.000 zł oraz w latach 2025-2033 przyjęto w każdym roku prognozy kwotę 3.500.000 zł.

3. Długoterminowa prognoza wydatków uwzględnia:

- 1) wzrost wydatków bieżących średniorocznie o ok. 5 %,
- 2) planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w kolejnych latach prognozy zaplanowano na poziomie 5 %, jednakże dalszy wzrost poziomu minimalnego wynagrodzenia oraz wzrost wynagrodzeń nauczycieli bez pokrycia tych wydatków w zwiększonej subwencji oświatowej lub w innych źródłach dochodów, może powodować konieczność zmian w finansowaniu zadań własnych Miasta, skupiając się na dalszej optymalizacji wydatków i realizacji zadań własnych tylko tych obligacyjnych,
- 3) utrzymanie dotychczasowej funkcjonującej sieci jednostek organizacyjnych Miasta,
- 4) kwoty wydatków na potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych przez Miasto w latach ubiegłych poręczeń i gwarancji ustalone zostały na podstawie zawartych umów,
- 5) kwoty wydatków na obsługę długu w poszczególnych latach to planowane odsetki od zobowiązań kredytowych zaciągniętych w latach ubiegłych oraz planowanych zobowiązań kredytowych do zaciągnięcia na 2023 r. Wydatki na obsługę długu w 2023 r. uwzględniają podwyższone stopy procentowe,
- 6) wydatki majątkowe zaplanowane na 2023 r. uwzględniają zarówno wydatki majątkowe zaplanowane do realizacji w wykazie przedsięwzięć wieloletnich jak i wydatki majątkowe jednoroczne.

W kolejnych latach zaplanowane kwoty wydatków majątkowych wynikają z możliwości budżetów o ile założenia wysokości planowanej nadwyżki operacyjnej w poszczególnych latach czyli różnicy pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi oraz zaplanowane dochody majątkowe w tym ze sprzedaży majątku, będą realizowane na planowanym poziomie.

4. Źródła finansowania wydatków majątkowych w 2023 r.:

Wydatki majątkowe w 2023 r. wyniosą 20.708.897,03 zł, z tego inwestycje i zakupy inwestycyjne wyniosą 13.058.897,03 zł, oraz zakupy udziałów w spółkach prawa handlowego 7.650.000 zł.

Wydatki majątkowe w 2023 r. zostaną sfinansowane między innymi z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 623.568,74 zł, z udziałem środków pochodzących z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 (Polski Ład) w wysokości 3.233.000 zł, oraz przychodami stanowiących wolne środki w wysokości 7.303.333,91 zł i nadwyżką budżetową w wysokości 1.858.391,98 zł (środki z RFIL i RFRD), z własnych dochodów w kwocie 5.790.602,40 zł oraz z kredytu w wysokości 1.900.000 zł. W latach następnych planuje się wyniki budżetu w taki sposób, aby możliwa była realizacja zadań inwestycyjnych ze środków własnych oraz ze środków pochodzących z dotacji bez udziału środków pochodzących z kredytów.

5. Wynik budżetowy, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Rok 2023 zamknie się deficytem w wysokości **11.061.725,89 zł**. Deficyt zostanie sfinansowany wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 7.303.333,91 zł, nadwyżką budżetową w wysokości 1.858.391,98 zł oraz kredytem w wysokości 1.900.000 zł.

Prognozy wskazują, że budżety na lata 2024 - 2033 będą zamykały się wynikiem dodatnim. Prognozowane nadwyżki budżetowe przeznaczane będą na spłatę zobowiązań kredytowych zaciągniętych w latach ubiegłych.

Wynik na działalności operacyjnej (bieżącej) art. 242 uofp, czyli różnica pomiędzy wartością dochodów bieżących powiększona o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 a wartością wydatków bieżących jest liczbą dodatnią i wyniesie w 2023 r. 12.127.328,29 zł. Zgodnie z dyspozycją art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022, poz. 1964) do ustalenia na lata 2023-2025 relacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Im wyższa nadwyżka operacyjna tym większe możliwości jednostki do realizacji zadań inwestycyjnych, spłat zobowiązań kredytowych z lat ubiegłych, ale przede wszystkim nadwyżka operacyjna jest niezbędna do budowy wskaźników określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, określających możliwości jednostki do spłaty długu w latach następnych, a przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika na etapie planu budżetu jak i jego realizacji stanowi zagrożenie nieuchwalenia budżetu. Dlatego bardzo ważne jest dbanie przede wszystkim o źródła dochodów, ich wzrost ale także o optymalizację wydatków.

6. Przychody budżetu

Na 2023 roku po stronie przychodów planuje się zaciągnięcie kredytu na łączną kwotę **6.100.000 zł**, z tego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 4.200.000 zł oraz na finansowanie deficytu w wysokości 1.900.000 zł. Po stronie przychodów planuje się także kwotę nadwyżki w wysokości **1.858.391,98 zł**, która stanowi dochody z tytułu Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych zrealizowane w 2020 r., w części z których wydatki zostały zaplanowane w 2023 r. w wysokości 499.063,96 zł, dochody z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg zrealizowane w 2022 r., w części z których wydatki zostały zaplanowane na 2023 r. w wysokości 909.160,72 zł oraz dochody z 2022 z budżetu Unii Europejskiej na finansowanie programów w wysokości 450.167,30 zł. W przychodach na 2023 r. planuje się także wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości **7.303.333,91 zł**, stanowią środki wykonane za 2021 r. niezaangażowane w planie przychodów na 2022 r.

W latach kolejnych nie planuje się przychodów.

7. Rozchody budżetu

Prognoza na lata 2023 - 2033 uwzględnia rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań kredytowych oraz spłatę kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2023 r. (6.100.000 zł). Spłaty kredytów i wykup obligacji w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 2023 – 4.200.000 zł,
- 2024 – 4.410.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 200.000 zł,
- 2025 – 4.500.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 200.000 zł,
- 2026 – 4.600.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 200.000 zł,
- 2027 – 4.674.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 300.000 zł,
- 2028 – 4.530.250 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 300.000 zł,
- 2029 - 4.434.362 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 400.000 zł,
- 2030 – 4.000.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 600.000 zł,
- 2031 – 4.000.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 600.000 zł,
- 2032 – 1.650.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 1.650.000 zł,
- 2033 – 1.650.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego – 1.650.000 zł.

W pozycji 5.1.1. zaplanowano spłaty kredytu podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań stanowiących zobowiązanie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 roku do wysokości kwoty ubytku w dochodach będących skutkiem wystąpienia COVID-19, zgodnie z zapisami art. 15 zob ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

8. Informacja o udzielonych poręczeniach

Wartość nominalna poręczeń wynosi 3.235.000 zł, w tym:

- Białogardzkie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o. o. Dwa poręczenia na zabezpieczenie budowy budynków mieszkalnych o wartości nominalnej – 3.235.000 zł. Niniejsze poręczenia wykraczają poza okres, na który planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne.

W związku z udzielonymi poręczeniami planuje się **potencjalne wydatki** z tytułu spłaty długu przez Spółkę. Kwota wydatków w poszczególnych latach wynosi:

- 2023 – 190.937 zł,
- 2024 – 193.238 zł,
- 2025 – 195.567 zł,
- 2026 – 197.925 zł,
- 2027 – 147.934 zł,
- 2028 – 113.707 zł,
- 2029 – 115.078 zł,
- 2030 – 116.465 zł
- 2031 – 117.869 zł
- 2032 – 119.290 zł
- 2033 – 120.728 zł

W okresie prognozowanym w latach 2023 – 2033 nie planuje się udzielania nowych poręczeń.

9. Kwota długu oraz wydatki na obsługę długu

Prognozowana kwota długu z uwzględnieniem nowego długu zaciągniętego w 2023 r. w wysokości 6.100.000 zł wyniesie **38.448.612 zł**, natomiast w pozostałych latach prognozowanych będzie ona pomniejszona o wysokość planowanych spłat kredytów i będzie wynosić:

- 2024 – 34.038.612 zł,
- 2025 – 29.538.612 zł,
- 2026 – 24.938.612 zł,
- 2027 – 20.264.612 zł,
- 2028 – 15.734.362 zł,
- 2029 – 11.300.000 zł,
- 2030 – 7.300.000 zł,
- 2031 – 3.300.000 zł,
- 2032 – 1.650.000 zł.

Na obsługę długu zaplanowano wydatki z tytułu odsetek w wysokości:

- 2023 – 3.050.000 zł,
- 2024 – 3.112.886 zł,
- 2025 – 2.658.370 zł,
- 2026 – 2.279.248 zł,
- 2027 – 1.907.249 zł,
- 2028 – 1.537.301 zł,
- 2029 – 1.152.268 zł,
- 2030 – 827.307 zł,
- 2031 – 493.699 zł,
- 2032 – 241.339 zł,
- 2033 – 96.679 zł.

W pozycji 2.1.3.3. zaplanowano odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań stanowiących zobowiązanie z tytułu kredytu zaciągniętego w 2020 roku do wysokości kwoty ubytku w dochodach będących skutkiem wystąpienia COVID-19, zgodnie z zapisami art. 15 zob. ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

W informacjach uzupełniających Wieloletniej Prognozy Finansowej **w pozycji 10.4** wykazano kwoty zobowiązań Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy, natomiast **w pozycji 10.10.** uwzględniono sumę spłaty rat kredytu i odsetek przypadających do spłaty w latach 2023 - 2027, zaciągniętego w 2020 r. do wysokości równowartości kwoty ubytku w dochodach będącego skutkiem wystąpienia COVID-19.

Natomiast **w pozycji 9.4.** ujęte są łączne wydatki majątkowe na projekty, programy lub zadania finansowane z udziałem środków z art. 5 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych, obejmujące także wydatki niekwalifikowalne dotyczące danego projektu ujęte w paragrafie 605 z czwartą cyfrą „0”, natomiast kwoty ujęte w budżecie porównywane są bez wydatków ujętych w paragrafie z czwartą cyfrą „0”. W związku z powyższym występuje różnica w wysokości 831.000 zł.