

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

W załączniku nr 1

Zmieniono wartości poszczególnych pozycji dochodów i wydatków w 2023 r., zgodnie ze zmianami wprowadzonymi uchwałą budżetową oraz zarządzeniami Burmistrza w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2023.

- 1) Dochody ogółem w 2023 r. zwiększono o kwotę **538.850,48 zł**, wydatki ogółem także zwiększono o kwotę **1.462.748,48 zł**.
- 2) Zmiany dochodów i wydatków budżetu na 2023 r. powodują zmianę kwoty planowanego deficytu. Planowany deficyt wynosi **13.652.169,37 zł (wzrost o kwotę 923.898)**.
- 3) **Planowane przychody budżetu w 2023 r.** ulegają zmianie. Łączna kwota zaplanowanych przychodów w 2023 r. wynosi **17.852.169,37 zł (wzrost o kwotę 923.898)**, w tym:
 - nadwyżka budżetowa oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach wyniosą 2.732.767,38 zł,
 - przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 9.019.401,99 zł (**wzrost o kwotę 923.898 zł**);
 - przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 6.100.000,00 zł.
- 4) **Planowane przychody budżetu w 2024 r.** wyniosą 2.000.000,00 zł, w tym przychody z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym wyniosą **2.000.000,00 zł**.
- 5) **Planowane rozchody budżetu w 2023 r.** nie ulegają zmianie i wnoszą 4.200.000,00 zł.

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. w wysokości 6.100.000,00 zł **oraz w 2024 r. w wysokości 2.000.000,00 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 kredytów planowanych – 200.000 zł,
- 2025 – 4.560.000 zł z tego spłata kredytów planowanych – 260.000 zł, (wzrost o kwotę 60.000,00 zł),
- 2026 – 4.660.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 260.000 zł, (wzrost o kwotę 60.000,00 zł),
- 2027 – 4.774.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 400.000 zł, (wzrost o kwotę 100.000,00 zł),
- 2028 – 4.630.250 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 400.000 zł, (wzrost o kwotę 100.000,00 zł),
- 2029 - 4.634.362 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 600.000 zł, (wzrost o kwotę 200.000,00 zł),

- 2030 – 4.200.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 800.000 zł, (wzrost o kwotę 200.000,00 zł),
- 2031 – 4.200.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 800.000 zł, (wzrost o kwotę 200.000,00 zł),
- 2032 – 2.050.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 2.050.000 zł, (wzrost o kwotę 400.000,00 zł),
- 2033 – 2.330.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 2.330.000 zł, (wzrost o kwotę 680.000,00 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

6) Informacja o udzielonych poręczeniach

Miasto posiada dwa poręczenia w łącznej kwocie 3.235.000 zł dla Białogardzkiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o. o. na zabezpieczenie budowy budynków mieszkalnych. 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 nie uległa zmianie i wynosi:

- 2023 – 190.937 zł,
- 2024 – 232.468 zł,
- 2025 – 236.442 zł,
- 2026 – 205.377 zł,
- 2027 – 135.836 zł,
- 2028 – 137.473 zł,
- 2029 – 139.130 zł,
- 2030 – 140.808 zł,
- 2031 – 142.505 zł,
- 2032 – 144.223 zł,
- 2033 – 145.961 zł.

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

7) Kwota długu oraz wydatki na obsługę długu

Prognozowana kwota długu na koniec 2023 roku, z uwzględnieniem nowego długu zaciągniętego w wysokości 6.100.000 zł oraz spłatą rat kredytów i wykupem obligacji w 2023 r. w wysokości 4.200.000,00 zł - wyniesie **38.448.612 zł** (planowany przyrost długu w 2023 r. wyniesie 1.900.000,00 zł).

Prognozowana kwota długu w 2024 r., z uwzględnieniem nowego długu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. w wysokości 2.000.000,00 zł oraz spłatą rat kredytów i wykupem obligacji w 2024 r. w wysokości 4.410.000,00 zł - wyniesie **36.038.612,00 zł**.

W pozostałych latach prognozowanych kwota długu będzie pomniejszona o wysokość planowanych spłat kredytów i będzie wynosić:

- 2025 – 31.478.612 zł,
- 2026 – 26.816.612 zł,
- 2027 – 22.044,612 zł,

- 2028 – 17.414.362 zł,
- 2029 – 12.780.000 zł,
- 2030 – 8.580.000 zł,
- 2031 – 4.380.000 zł,
- 2032 – 1.650.000 zł.

Na obsługę długu zaplanowano wydatki z tytułu odsetek w wysokości:

- 2023 – 3.050.000 zł,
- 2024 – 3.126.306 zł, (wzrost o kwotę 13.420 zł),
- 2025 – 2.658.370 zł, (wzrost o kwotę 154.623 zł),
- 2026 – 2.279.248 zł, (wzrost o kwotę 151.670 zł),
- 2027 – 1.907.249 zł, (wzrost o kwotę 145.869 zł),
- 2028 – 1.537.301 zł, (wzrost o kwotę 138.174 zł),
- 2029 – 1.152.268 zł, (wzrost o kwotę 128.529 zł),
- 2030 – 827.307 zł, (wzrost o kwotę 109.152 zł),
- 2031 – 493.699 zł, (wzrost o kwotę 93.133 zł),
- 2032 – 241.339 zł, (wzrost o kwotę 71.974 zł),
- 2033 – 96.679 zł, (wzrost o kwotę 34.997 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 898.878,05 zł.

W załączniku nr 3 – Wykaz przedsięwzięć wieloletnich:

- 1) Zmieniono limity wydatków dla zadania: „Budowa skrzyżowania typu rondo u zbiegu ulic: Piłsudskiego, Batalionów Chłopskich i Połczyńskiej wraz z przebudową ulic Piłsudskiego, Hoffmanowej i Zapolskiej”, poprzez zwiększenie limitu wydatków w 2024 r. o kwotę 2.000.000 zł i w 2025 r. o kwotę 1.000.000 zł. Zmiana limitu wydatków w poszczególnych latach powoduje zmiany kwoty łącznych nakładów finansowych o kwotę 3.000.000 zł. łączne nakłady finansowe wyniosą 12.177.000,00 zł.