

**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 **2.611.637,80 zł**, wydatki ogółem także zwiększono o kwotę **2.611.637,80 zł**.
- 2) Zmiany dochodów i wydatków budżetu na 2023 r. nie powodują zmianę kwoty planowanego deficytu. Planowany deficyt wynosi **13.576.236,41 zł (bez zmian)**.
- 3) **Planowane przychody budżetu w 2023 r.** nie ulegają zmianie. Łączna kwota zaplanowanych przychodów w 2023 r. wynosi **17.776.236,41 zł (bez zmian)**, 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 w wysokości 2.732.945,05 zł **(bez zmian)**,
  - przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 8.943.291,36 zł **(bez zmian)**;
  - przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 6.100.000 zł.
- 4) **Planowane przychody budżetu w 2024 r.** wyniosą 3.000.000 zł, w tym przychody z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym wyniosą 3.000.000 zł.
- 5) **Planowane przychody budżetu w 2025 r.** wyniosą 1.600.000 zł, w tym przychody z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym wyniosą 1.600.000 zł.
- 6) **Planowane rozchody budżetu w 2023 r.** nie ulegają zmianie i wnoszą 4.200.000 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 zł oraz w 2024 r. w wysokości 3.000.000 zł, oraz w 2025 r. w wysokość 1.600.000 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 kredytów planowanych – 200.000 zł,
- 2025 – 4.600.000 zł z tego spłata kredytów planowanych – 300.000 zł,
- 2026 – 4.750.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 350.000 zł,
- 2027 – 4.824.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 450.000 zł,
- 2028 – 4.780.250 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 550.000 zł,
- 2029 - 4.784.362 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 750.000 zł,
- 2030 – 4.350.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 950.000 zł,

- 2031 – 4.350.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 950.000 zł,
- 2032 – 3.120.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 3.120.000 zł,
- 2033 – 3.080.000 zł, z tego spłata kredytów planowanych – 3.080.000 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

#### 7) 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 potencjalnych wydatków w 2023 r. wynosi 128.837 zł, w następnych latach nie uległa zmianie i wynosi:

- 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.

#### 8) 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 zł - wyniesie **38.448.612 zł** (planowany przyrost długu w 2023 r. wyniesie 1.900.000 zł). Prognozowana kwota długu w 2024 r., z uwzględnieniem nowego długu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. w wysokości 3.000.000 zł oraz spłatą rat kredytów i wykupem obligacji w 2024 r. w wysokości 4.410.000 zł - wyniesie **37.038.612 zł**.

Prognozowana kwota długu w 2025 r., z uwzględnieniem nowego długu planowanego do zaciągnięcia w 2025 r. w wysokości 1.600.000 zł oraz spłatą rat kredytów i wykupem obligacji w 2025 r. w wysokości 4.600.000 zł - wyniesie **34.038.612 zł**.

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

- 2026 – 26.816.612 zł,
- 2027 – 29.288.612 zł,
- 2028 – 24.464.612 zł,
- 2029 – 19.684.362 zł,

- 2030 – 14.900.000 zł,
- 2031 – 10.550.000 zł,
- 2032 – 6.200.000 zł,
- 2033 – 3.080.000 zł.

Prognozy kwoty długu na koniec każdego roku, uwzględniają planowane kwoty przychodów z zaciągniętych zobowiązań kredytowych, z uwzględnieniem rozchodów (spłat zobowiązań kredytowych już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia)

Na obsługę długu zaplanowano wydatki z tytułu odsetek w wysokości:

- 2023 – 3.050.000 zł,
- 2024 – 3.133.015 zł,
- 2025 – 2.900.475 zł,
- 2026 – 2.630.771 zł,
- 2027 – 2.246.921 zł,
- 2028 – 1.862.909 zł,
- 2029 – 1.458.091 zł,
- 2030 – 1.099.221 zł,
- 2031 – 737.578 zł,
- 2032 – 432.973 zł,
- 2033 – 169.407 zł.

Na skutek zaplanowanych zobowiązań z tytułu planowanych kredytów w roku 2024 r. w kwocie 3.000.000 zł, oraz w 2025 r. w kwocie 1.600.000 zł, obsługa długu w poszczególnych latach w sumie uległa zwiększeniu o kwotę 2.365.017 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 481.845,76 zł.

#### **W załączniku nr 3 – Wykaz przedsięwzięć wieloletnich:**

- 1) Zmieniono limity wydatków dla zadania o charakterze bieżącym: „Najem kserokopiarek na potrzeby Urzędu”, zwiększono łączne nakłady finansowe o kwotę 12.392,44 zł, z tego limit w roku 2024 zwiększa się o kwotę 6.000,00 zł, oraz w 2025 r. o kwotę 6.000,00 zł.