

**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 **6.484.110,65 zł**, wydatki ogółem także zwiększono o kwotę **4.479.944,52 zł**.
- 2) Zmiany dochodów i wydatków budżetu na 2023 r. powodują zmianę kwoty planowanego deficytu. Planowany deficyt wynosi **11.572.070,28 zł (zmniejszenie o kwotę 2.004.166,13)**.
- 3) **Planowane przychody budżetu w 2023 r.** ulegają zmianie. Łączna kwota zaplanowanych przychodów w 2023 r. wynosi **15.772.070,28 zł (zmniejszenie o kwotę 2.004.166,13)**, 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 6.939.125,23 zł (**zmniejszenie o kwotę 2.004.166,13**);
 - 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 28.597,00 zł, z tego limit

w roku 2023 zwiększono o kwotę 2.355,00 zł, w 2024 o kwotę 13.121,00 zł, oraz w 2025 r. o kwotę 13.121,00 zł.

2) Zmieniono limity zadania: Prowadzenie Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych na terenie miasta Białogard w roku 2023– zmieniono wysokość łącznych nakładów finansowych zgodnie z zawartą umową do kwoty 1.452.977,11 zł, oraz wysokość limitu w 2023 r. o kwotę 47.977,11 zł (zwiększenie) oraz w 2024 r. o kwotę 50.000,00 zł (zmniejszenie).

3) Zmieniono limity zadania : Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od 1 kwietnia 2023 r. do 31 marca 2024 r. – zmieniono wysokość łącznych nakładów finansowych zgodnie z zawartą umową do kwoty 6.743.072,21 zł, oraz wysokość limitu w 2024 r. o kwotę 81.927,79 zł (zmniejszenie).

4) Wprowadzono nowe zadanie: Prowadzenie Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych na terenie miasta Białogard w 2024 roku – ustalono wysokość łącznych nakładów finansowych do kwoty 1.633.711,00 zł, oraz wysokość limitu w 2024 r. w kwocie 1.400.000,00 zł oraz w 2025 r. w kwocie 233.711,00 zł.

5) Wprowadzono nowe zadanie: Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od 1 kwietnia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r. – ustalono wysokość łącznych nakładów finansowych do kwoty 13.163.165,00 zł, oraz wysokość limitu w 2024 r. w kwocie 5.073.630,00 zł, w 2025 r. w kwocie 7.490.481,00 zł oraz w 2026 r. - 599.054,00 zł.

6) Wprowadzono nowe zadanie: Remont ulicy Zygmunta Augusta w Białogardzie – ustalono kwotę łącznych nakładów finansowych w wysokości 753.048,18 zł, oraz kwotę limitu wydatków w 2023 r. w wysokości 414.176,49 zł, oraz w 2024 r. w wysokości 338.871,69 zł.