

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Białogard

Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2021- 2031 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 2021-2031.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych, wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i projekcie budżetu Miasta Białogard na 2021 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:

- a) analizę wpływów do budżetu za lata 2018– 2020,
- b) zmianę przepisów prawnych, mających wpływ na poszczególne źródła dochodów,
- c) indywidualne założenia dla poszczególnych kategorii dochodów budżetowych,
- d) wartość mienia komunalnego przeznaczonego do zbycia,
- e) możliwość pozyskania bezzwrotnych środków zewnętrznych.

2. Prognoza dochodów na rok 2021 i lata następne zakłada, w odniesieniu do:

1) podatku od nieruchomości i opłat lokalnych:

- w 2021 r. podatki i opłaty lokalne według stawek planowanych, które obowiązywałyby od 1.01.2021 r.
- w latach następnych wzrost podatków i opłat lokalnych średnio o ok. 6%,
- aktualną bazę podatkową;

2) udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych:

- na rok 2021 przyjęto na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów w latach następnych przyjęto średnioroczny wzrost o 2%;

3) subwencji ogólnej:

- do projektu na 2021 rok ujęto kwotę subwencji podaną przez Ministerstwo Finansów,
- na lata następne wzrost subwencji przyjęto o 3 %;

4) dotacji celowych:

- w 2021 r. przyjęto kwotę, zgodnie z informacjami otrzymanymi od dysponentów tych środków,
- średnioroczny poziom wzrostu po roku 2021 przyjęto na poziomie 3%.

Planowany wzrost wartości dochodów bieżących w kolejnych latach prognozy wynosi 3%.

5) dochodów ze sprzedaży majątku:

- w dochodach ze sprzedaży majątku na 2021 r. przyjęto wartość mienia komunalnego przygotowywanego do sprzedaży w wysokości 2.600.000 zł, wpływ dochodów ze

sprzedaży ratalnej majątku z lat ubiegłych w wysokości 119.150 zł oraz obniżenie kapitału zakładowego spółki Zakład Komunikacji Miejskiej w Białogardzie w kwocie 250.000 zł;

- na lata 2022-2031 przyjęto wartość równą kwocie 2.500.000 zł.

3. Długoterminowa prognoza wydatków uwzględnia:

- 1) wzrost wydatków bieżących średniorocznie o ok. 1 - 3%,
- 2) planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w kolejnych latach prognozy zaplanowano na poziomie 1%, 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 obligatoryjnych.
- 3) utrzymanie dotychczasowej funkcjonującej sieci jednostek organizacyjnych Miasta z uwzględnieniem nowej jednostki budżetowej – Centrum Usług Wspólnych.
- 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 w 2021 r. Wydatki na obsługę długu w 2021 r. uwzględniają obniżkę stóp procentowych.
- 6) wydatki majątkowe zaplanowane na 2021 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 2021 r.:

- 1) środki własne w wysokości 4.111.417,32 zł,
- 2) środki pochodzące z dotacji 5.200.901,93 zł,
- 3) środki z RFIL (ujęte w przychodach w 2021 r.)- 357.337,15 zł,
- 4) wolne środki (ujęte w przychodach w 2021 r.) - rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 2.344.293,60 zł.

Zaplanowana w 2021 r. kwota nadwyżki w przychodach budżetu w wysokości 357.337,15 zł, stanowi wyjątkową sytuację, ponieważ dotyczy realizacji przedsięwzięcia realizowanego w latach 2020-2021 przy współudziale środków pochodzących z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, których faktyczne wykonanie po stronie dochodów nastąpiło w roku 2020 r. a faktyczna realizacja wydatków składających się na to zadanie podzielona jest na lata 2020-2021, stąd aby zbilansować zarówno budżet roku 2020 jak i 2021 planuje się po stronie dochodów roku 2020 środki w wysokości faktycznie zaplanowanych wydatków oraz w 2021 r. planuje się na przychodach kwotę zaplanowanych wydatków w 2021 r.

4) 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 2021 zamyka się deficytem w wysokości **2.183.200 zł**. Deficyt zostanie sfinansowany wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.183.200 zł.

Prognozy wskazują, że budżety w latach 2022 - 2031 będą zamykały się wynikiem dodatnim. Prognozowane nadwyżki budżetowe przeznaczane będą na spłatę zobowiązań kredytowych zaciągniętych w latach ubiegłych.

Wynik na działalności operacyjnej (bieżącej) jest zgodny z zapisem art. 242 uofp., czyli różnica pomiędzy wartością dochodów bieżących a wartością wydatków bieżących jest liczbą dodatnią i wynosi w 2021 r. 1.449.998,07 zł, 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

W 2021 roku po stronie przychodów planuje się zaciągnięcie kredytu na łączną kwotę **3.307.443,25 zł** na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Po stronie przychodów planuje się także kwotę nadwyżki w wysokości **357.337,15 zł**, która stanowi dochody z tytułu Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych zrealizowane w 2020 r, w części z których wydatki zostały zaplanowane w 2021 r., oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości **2.344.293,60 zł**

W latach kolejnych nie planuje się przychodów.

7. Rozchody budżetu

Prognoza na lata 2021 - 2031 uwzględnia rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań kredytowych. Spłaty kredytów i wykup obligacji w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

2021 – 3.825.874 zł,
2022 – 4.122.443,25 zł,
2023 – 4.100.000 zł,
2024 – 4.110.000 zł,
2025 – 4.200.000 zł,
2026 – 4.300.000 zł,
2027 – 4.274.000 zł,
2028 – 4.030.250 zł,
2029 - 3.950.000 zł,
2030 – 1.200.000 zł
2031 – 1.200.000 zł

8. Informacja o udzielonych poręczeniach

Wartość nominalna poręczeń wynosi 3.256.428 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.

- Związek Miast i Gmin Dorzecza Parsęty - jedno poręczenie na zabezpieczenie realizacji inwestycji pn. Zintegrowana gospodarka wodno - ściekowa w dorzeczu Parsęty o wartości nominalnej – 21.428 zł,

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

2021 – 179.000 zł,

2022 – 178.225,07 zł,

2023 – 181.093,83 zł,

2024 – 184.008,75 zł,

2025 – 186.970,61 zł,

2026 – 189.980,13 zł,

2027 – 189.021,17 zł,

2028 – 109.975,66 zł,

2029 – 111.537,24 zł,

2030 – 113.107 zł

2031 – 114.699 zł

W okresie prognozowanym w latach 2021 – 2031 nie planuje się udzielania nowych poręczeń.

9. Kwota długu oraz wydatki na obsługę długu

Prognozowana kwota długu z uwzględnieniem nowego długu zaciągniętego w 2021 r. w wysokości 3.307.443,25 zł wyniesie **35.486.693,25 zł**, natomiast w pozostałych latach prognozowanych będzie ona pomniejszona o wysokość planowanych spłat kredytów i będzie wynosić:

2022 – 31.364.250 zł,

2023 – 27.264.250 zł,

2024 – 23.154.250 zł,

2025 – 18.954.250 zł,

2026 – 14.654.250 zł,

2027 – 10.380.250 zł,

2028 – 6.350.000 zł,

2029 – 2.400.000 zł,

2030 – 1.200.000 zł

Na obsługę długu zaplanowano wydatki z tytułu odsetek w wysokości:

2021 – 730.000 zł,

2022 – 851.000 zł,

2023 – 733.000 zł,

2024 – 624.000 zł,

2025 – 486.000 zł,

2026 – 369.000 zł,

2027 – 261.000 zł,

2028 – 159.000 zł,

2029 – 74.000 zł,

2030 – 35.000 zł,

2031 – 14.000 zł.