

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Białogard na lata 2024-2034

Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 - 2034 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 2024-2034.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych, wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i projekcie budżetu Miasta Białogard na 2024 rok 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 2021 – 2023,
- 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 2024 i lata następne zakłada, w odniesieniu do:

- 1) udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych:
 - na rok 2024 przyjęto na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów,
 - na rok 2025 przyjęto wartość wzrostu o 10 %,
 - na lata 2026-2034 przyjęto wartość wzrostu o 6%;
- 2) udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych:
 - na rok 2024 przyjęto na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów,
 - na rok 2025 przyjęto wartość wzrostu o 10 %,
 - na lata 2026-2034 przyjęto wartość wzrostu o 6%;
- 3) subwencji ogólnej:
 - na rok 2024 ujęto kwotę subwencji podaną przez Ministerstwo Finansów,
 - na rok 2025 przyjęto wartość wzrostu o 10%,
 - na lata 2026-2034 przyjęto wartość wzrostu o 6%
- 4) dotacji celowych:
 - na rok 2024 przyjęto kwotę, zgodnie z informacjami otrzymanymi od dysponentów tych środków,
 - na rok 2025 przyjęto wartość wzrostu o 10 %,
 - na lata 2026-2034 przyjęto wartość wzrostu o 5%;

5) dochodów pozostałych:

- na rok 2024 przyjęto kwotę oszacowaną na podstawie analizy wykonania poszczególnych źródeł pozostałych dochodów w latach poprzednich,
- na rok 2025 przyjęto wzrost o 10 %,
- na lata 2026-2034 przyjęto także średnioroczny wzrost o 6 %, w tym:
 - dochody z tytułu podatku od nieruchomości na 2024 rok oszacowano według aktualnej bazy podatkowej oraz według stawek obowiązujących na 2024 rok, na 2025 rok przyjęto wartość wzrostu o 10%, natomiast na lata 2026-2034 przyjęto wzrost dochodów o 6 %.

6) dochodów majątkowych:

- w dochodach majątkowych na 2024 rok oszacowano dochody pochodzące z dotacji celowych w wysokości 10.930.238,85 zł, w tym środki z Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych w wysokości 9.352.420 zł, oraz środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 1.577.818,85 zł, ponadto w dochodach majątkowych zaplanowano własne dochody majątkowe w wysokości 3.793.500 zł, w tym dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 3.575.500 zł;
- w roku 2025 zaplanowano dochody pochodzące z dotacji celowych w ramach środków z Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych w wysokości 4.740.000 zł oraz środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 1.000.000 zł, ponadto własne dochody majątkowe zaplanowano w wysokości 4.500.000 zł;
- w latach 2026 - 2034 dochody majątkowe zostały oszacowane w każdym roku prognozy w wysokości 5.000.000 zł, z tego dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 4.500.000 zł.

3. Długoterminowa prognoza wydatków uwzględnia:

- 1) wzrost wydatków bieżących średniorocznie o ok. 6 %,
- 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 obligatoryjnych,
- 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 w 2024 i 2025 roku. Wydatki na obsługę długu w 2024 roku oraz na lata następne uwzględniają stawki WIBOR 3M w wysokości 5,64% oraz WIBOR 6M w wysokości 5,55%,
- 6) wydatki majątkowe zaplanowane na 2024 rok 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 2024 roku:

Wydatki majątkowe w 2024 roku wyniosą 23.709.783,85 zł, z tego inwestycje i zakupy inwestycyjne wyniosą 15.059.783,85 zł, oraz zakupy udziałów w spółkach prawa handlowego 8.650.000 zł.

Wydatki majątkowe w 2024 roku zostaną sfinansowane między innymi środkami pochodzącymi z Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych w wysokości 9.352.420 zł, środkami pochodzącymi z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 1.577.818,85 zł, przychodami stanowiących wolne środki w wysokości 3.770.296,58 zł, z własnych dochodów w wysokości 5.419.248,42 zł oraz z kredytu w wysokości 3.590.000 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. W 2025 roku zaplanowano kredyt w wysokości 1.600.000 zł.

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

Rok 2024 zamknie się deficytem w wysokości **7.360.296,58 zł**. Deficyt zostanie sfinansowany wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 3.770.296,58 zł, oraz kredytem w wysokości 3.590.000 zł.

Prognozy wskazują, że budżety na lata 2025 - 2034 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 liczba dodatnią i wyniesie w 2024 roku 5.396.045 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

W 2024 roku po stronie przychodów planuje się zaciągnięcie kredytu na łączną kwotę **8.000.000 zł**, z tego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 4.410.000 zł oraz na finansowanie deficytu w wysokości 3.590.000 zł. Po stronie przychodów planuje się także kwotę nadwyżki w wysokości **1.858.391,98 zł**. W przychodach na 2024 rok planuje się także wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości **3.770.296,58 zł**, stanowią środki wykonane za 2022 r. niezaangażowane w planie przychodów na 2023 rok.

W 2025 roku po stronie przychodów planuje się zaciągnięcie kredytu na kwotę 1.600.000 zł. Zobowiązania kredytowe zaplanowane w 2025 roku związane będą w finansowaniu zaplanowanych inwestycji, ujętych w załączniku przedsięwzięć wieloletnich.

W latach 2026-2034 nie planuje się przychodów.

7. Rozchody budżetu

Prognoza na lata 2024 - 2034 uwzględnia rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań kredytowych oraz spłatę kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2024 roku (8.000.000 zł). Spłaty kredytów i wykup obligacji w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 2024 – 4.410.000 zł,
- 2025 – 4.600.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 100.000 zł,
- 2026 – 4.750.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 100.000 zł,
- 2027 – 4.824.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 100.000 zł,
- 2028 – 4.780.250 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 200.000 zł,
- 2029 - 4.784.362 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 300.000 zł,
- 2030 – 4.350.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 300.000 zł,
- 2031 – 4.350.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 300.000 zł,
- 2032 – 4.370.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 2.070.000 zł,
- 2033 – 4.330.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 2.030.000 zł,
- 2034 – 2.500.000 zł, z tego spłata kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. – 2.500.000 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 nie 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:

- 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
- 2034 – 105.659 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 2024 roku w wysokości 8.000.000 zł wyniesie **42.038.612 zł**, natomiast w pozostałych latach prognozowanych będzie ona pomniejszona o wysokość planowanych spłat kredytów i powiększona o kwotę zaciągniętego nowego zobowiązania w 2025 roku w wysokości 1.600.000 zł i będzie wynosić:

- 2025 – 39.038.612 zł,
- 2026 – 34.288.612 zł,
- 2027 – 29.464.612 zł,
- 2028 – 24.684.362 zł,
- 2029 – 19.900.000 zł,
- 2030 – 15.550.000 zł,
- 2031 – 11.200.000 zł,
- 2032 – 6.830.000 zł,
- 2033 – 2.500.000 zł.

Na obsługę długu zaplanowano wydatki z tytułu odsetek w wysokości:

- 2024 – 2.633.015 zł,
- 2025 – 2.764.008 zł,
- 2026 – 2.539.417 zł,
- 2027 – 2.216.342 zł,
- 2028 – 1.894.573 zł,
- 2029 – 1.556.043 zł,
- 2030 – 1.258.485 zł,
- 2031 – 963.336 zł,
- 2032 – 678.525 zł,
- 2033 – 374.133 zł,
- 2034 – 161.265 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 2024 - 2027, zaciągniętego w 2020 roku do wysokości równowartości kwoty ubytku w dochodach będącego skutkiem wystąpienia COVID-19.