

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy-Miasto Działdowo na lata 2024-2030

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy-Miasto Działdowo została sporządzona na lata 2024-2030. Podstawową zasadą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy-Miasto Działdowo jest jej zgodność z projektem uchwały budżetowej na rok 2024, dane wynikające ze sprawozdań z wykonania budżetu Gminy-Miasto Działdowo oraz wytycznych Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2023) oraz z metodologią opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego opracowanej przez Ministerstwo Finansów (aktualizacja październik 2022). Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 poz.1270 z późn.zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej 3 kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Dla Gminy Miasto –Działdowo na dzień sporządzenia projektu uchwały okres ten obejmuje lata 2024-2030 i wynika z zaciągniętych i planowanych zobowiązań gminy, do których włączono zobowiązania EZG „Działdowszczyzna” planowane do roku 2030.

Limity wydatków na realizację przedsięwzięć sięgają roku 2028 i nie wykraczają poza okres prognozy długu.

Zakres danych wykazywanych w WPF określa art. 226 ustawy. Są to m. in. przewidywane dochody, wydatki (bieżące i majątkowe), wynik finansowy budżetu i jego przeznaczenie lub sposób sfinansowania w przypadku deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu gminy, sposób sfinansowania spłaty długu oraz kwoty wydatków wynikające z limitów przedsięwzięć.

W prognozie przyjęto następujące podstawowe założenia:

- dla roku 2024 wartości pozostające w zgodności projektem budżetu,
- dla lat 2025-2030 prognoza w podstawowym zakresie oparto o przewidywany wskaźnik inflacji (odpowiednio 4,1%, 3,1%, 2,5%, 2,5%, 2,5% 2,5%) oraz dynamiki PKB (3,4%, 3,1%, 3%, 2,8%, 2,6%, 2,5%) z uwzględnieniem szczególnych rozwiązań, o których mowa poniżej.

Na ww. podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy, co dzięki konstrukcji i zaawansowaniu metod dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

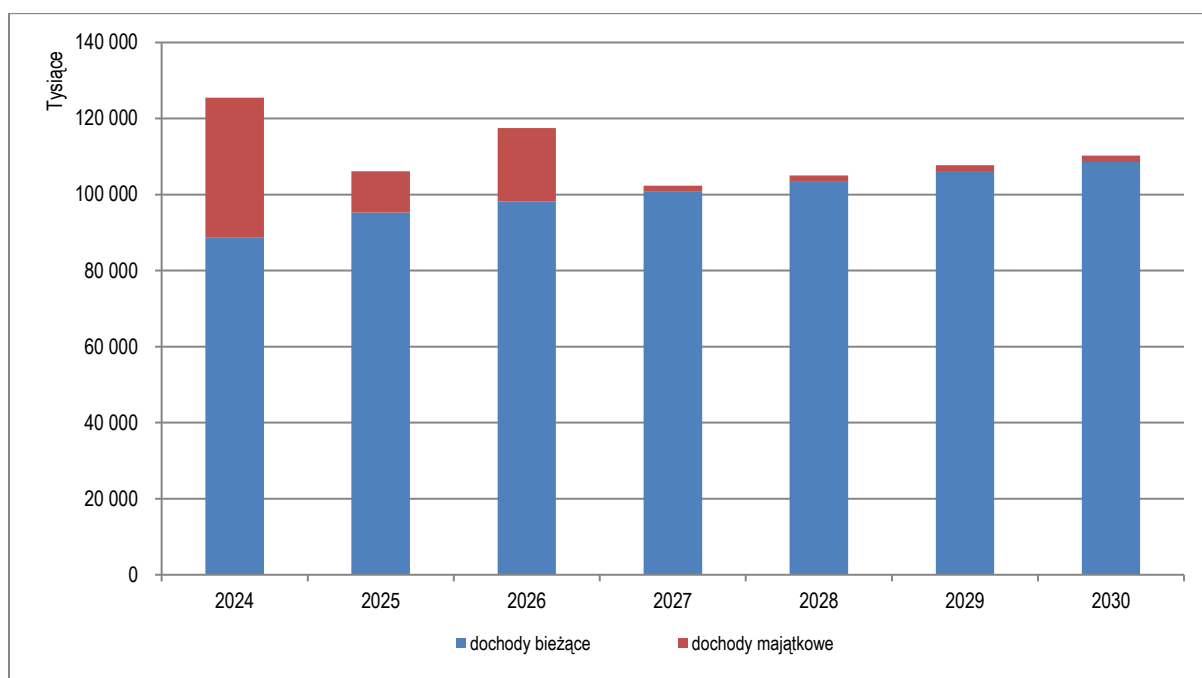
- udziały w podatkach budżetu państwa,
- subwencje z budżetu państwa,
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
- pozostałe dochody bieżące, w tym podatek od nieruchomości.

Dochody bieżące kalkulowano w oparciu o przewidywany wskaźnik inflacji, z wyjątkiem udziałów w podatkach dochodowych. Kalkulacje dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych oparto o obliczenia Ministra Finansów na rok 2024. Na kolejne lata zaplanowano PIT i CIT waloryzując o wskaźnik PKB. Zgodnie z art. 12 projektu ustawy o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2024, jednostki samorządu terytorialnego nie otrzymają części rozwojowej subwencji ogólnej w roku 2024. Zaplanowano ją w związku z tym od roku 2025. Wysokość prognozowanej dla Gminy subwencji rozwojowej na rok 2025 i dalsze lata przyjęto na podstawie źródła Prognoza Ministerstwa Finansów o wpływie noweli ustawy o dochodach JST na każdą z 2477 gmin, zwaloryzowaną o wskaźniki inflacji.

Dla podatku od nieruchomości przyjęto zwiększenie dochodów będących konsekwencją wygaśnięcia uchwały dot. zwolnienia od podatku od nieruchomości w ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej, z założeniem corocznego wzrostu o wskaźnik inflacji a także zmian w zasobach nieruchomości Gminy Miasto-Działdowo, które stanowią przedmiot opodatkowania.

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody ze sprzedaży majątku zostały zaplanowane zgodnie ze złożonymi przez wydziały merytoryczne planami sprzedaży mienia miasta Działdowo, sporządzonymi szczegółowo ze wskazaniem konkretnych nieruchomości w poszczególnych latach, w tym mieszkań komunalnych oraz sprzedaży rozłożonych na raty w latach poprzednich. Dokonano także aktualizacji wartości cen sprzedaży. Plan sprzedaży majątku jest powiązany z planowanymi zmianami planu zagospodarowania przestrzennego Gminy.

Uwzględniono również w roku 2025 dofinansowanie z Ministerstwa Sportu i Turystyki (4.000.000,00 zł) oraz Powiatu Działdowskiego (3.000.000,00 zł) z przeznaczeniem na realizację projektu „Budowa krytego basenu w Działdowie”. W roku 2026 Gmina planuje uzyskać kolejne dochody na realizację inwestycji „Budowa krytego basenu w Działdowie” w wysokości 17.000.000,00 zł (2.000.000,00 zł MSiT oraz 15.000.000,00 zł Polski Ład-Program Inwestycji Strategicznych). Gmina dysponuje wstępną promesą BGK w zakresie „Budowy krytego basenu w Działdowie” na kwotę 15.000.000,00 zł (2026 r.) oraz umową z Ministerstwem Sportu i Turystyki z Rządowego Funduszu Kultury Fizycznej na kwotę 10.000.000,00 zł (2024-2026)



Struktura planowanych dochodów w latach 2024-2030

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące rozpatrywano w kategoriach wydatków stałych takich jak: wynagrodzenia i ich pochodne, wypłacane świadczenia na rzecz osób fizycznych, wydatki na prowadzenie działalności statutowej jednostek, dotacje podmiotowe i celowe.

W latach 2025 – 2030 sposób prognozowania wydatków bieżących o stałym charakterze jest oparty o przewidywany wskaźnik inflacji. Dane dotyczące roku 2024 powiązane są z budżetem tego roku. Kwotę bazową w zakresie wynagrodzeń i pochodnych zmniejszono o nieperiodyczne wypłaty wynagrodzeń, które w znacznej mierze przypadły na rok 2024.

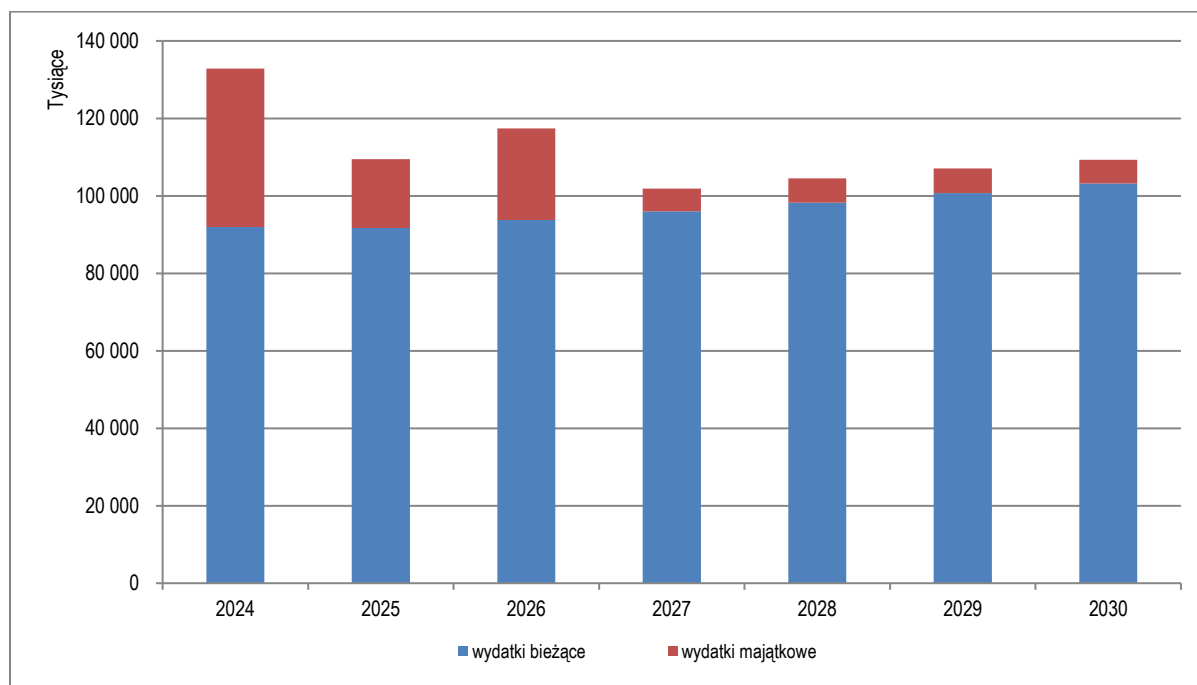
Po czym plan zwaloryzowano o wskaźniki inflacji. W związku z dużym nakładem finansowym na wydatki majątkowe w latach 2025-2026, w kolejnych latach ograniczono do ok 2% wzrostu wydatki bieżące związane z działalnością statutową jednostek takie jak: wydatki na zakup materiałów i wyposażenia, zakup usług pozostałych, remonty, szkolenia pracowników oraz podróże służbowe. Wydatki o charakterze dotacji przyjęto na poziomie 109% przewidywanego wykonania roku 2023.

W planie wydatków bieżących zabezpieczono środki na realizację przedsięwzięć, o których mowa w załączniku nr 2 do uchwały, obejmują one okres do roku 2028.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały skalkulowane zgodnie ze sposobem obliczania oprocentowania wynikającym z umów kredytowych i pożyczki oraz harmonogramów ich spłaty. Naliczenie oparto dla kredytów o WIBOR 3M oraz marżę banków wynikające z umów, dla pożyczki WIBOR 12 M i wskaźnik wynikający z umowy. Odsetki od planowanego do zaciągnięcia nowego kredytu oszacowano zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów dot. stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, według których stopy procentowe od roku 2024 będą się stabilizować. Do obliczeń odsetek przyjęto następujące wartości wskaźnika:

- dla roku 2025 – 4,2%,
- dla roku 2026-2030 – 4%

Marżę banku przewidziano na poziomie 1,2%.



Struktura planowanych wydatków w latach 2024-2030

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy-Miasto Działdowo. Wydatki majątkowe w roku 2026 stanowią wyłącznie przedsięwzięcia inwestycyjne zawarte w załączniku nr 2 do uchwały. Od roku 2027 wydatki ujęte w prognozie mają charakter wydatków inwestycyjnych jednorocznych, zatem nie określono zadań szczegółowych.

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Dla roku 2024 jest wynikiem deficytowym, dla którego wskazano źródła finansowania w projekcie uchwały budżetowej. W roku 2025 deficyt zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 738.512,08 zł oraz nowym zobowiązaniem o charakterze kredytu, pożyczki bądź emisji papierów wartościowych w kwocie 2.600.000,00 zł. Od roku 2026 zaplanowano nadwyżkę, która będzie stanowiła zabezpieczenie spłat zobowiązań kredytowych.

6. Przychody

Przychody ogółem dla roku 2024 wynoszą 10.791.160,37 zł. W przychodach tych wskazano nadwyżkę wraz z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 w kwocie 8.150.660,37 zł oraz wolne środki na rachunku budżetu – 2.640.500,00 zł (art. 217 ust.2 pkt 6 uofp). W roku 2025 zaplanowano zaciągnięcie kredytu, pożyczki bądź emisję papierów wartościowych w kwocie 2.600.000,00 zł. spłacany w okresie 5 lat od roku 2026, nadwyżkę w kwocie 738.512,08 zł oraz wolne środki na rachunku bankowym 1.070.250,00 zł.

Planowane spłaty:

- 2026 – 100.000,00 zł,
- 2027 – 450.000,00 zł,
- 2028 – 450.000,00 zł,
- 2029 – 700.000,00 zł,
- 2030 – 900.000,00 zł.

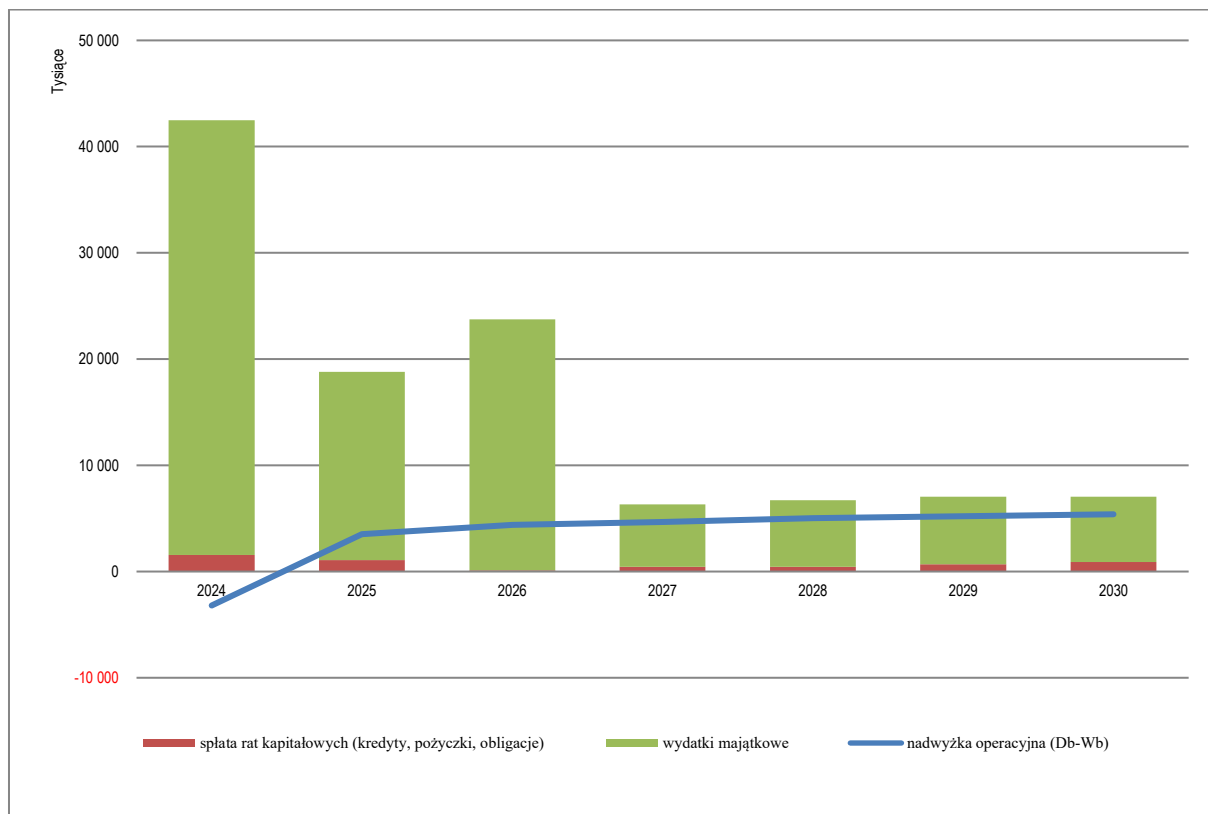
7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek i planowanych nowych zobowiązań. W roku 2024 dodatkowo wystąpiły inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu w kwocie 1.808.762,08 zł

Raty kapitałowe do spłaty w poszczególnych latach wyniosą rocznie:

- 2024 rok – 1.570.250,00 zł,
- 2025 rok – 1.070.250,00 zł,

- 2026 rok – 100.000,00 zł,
- 2027 rok – 450.000,00 zł,
- 2028 rok – 450.000,00 zł,
- 2029 rok – 700.000,00 zł,
- 2030 rok – 900.000,00 zł.



8. Prognoza kwoty długu

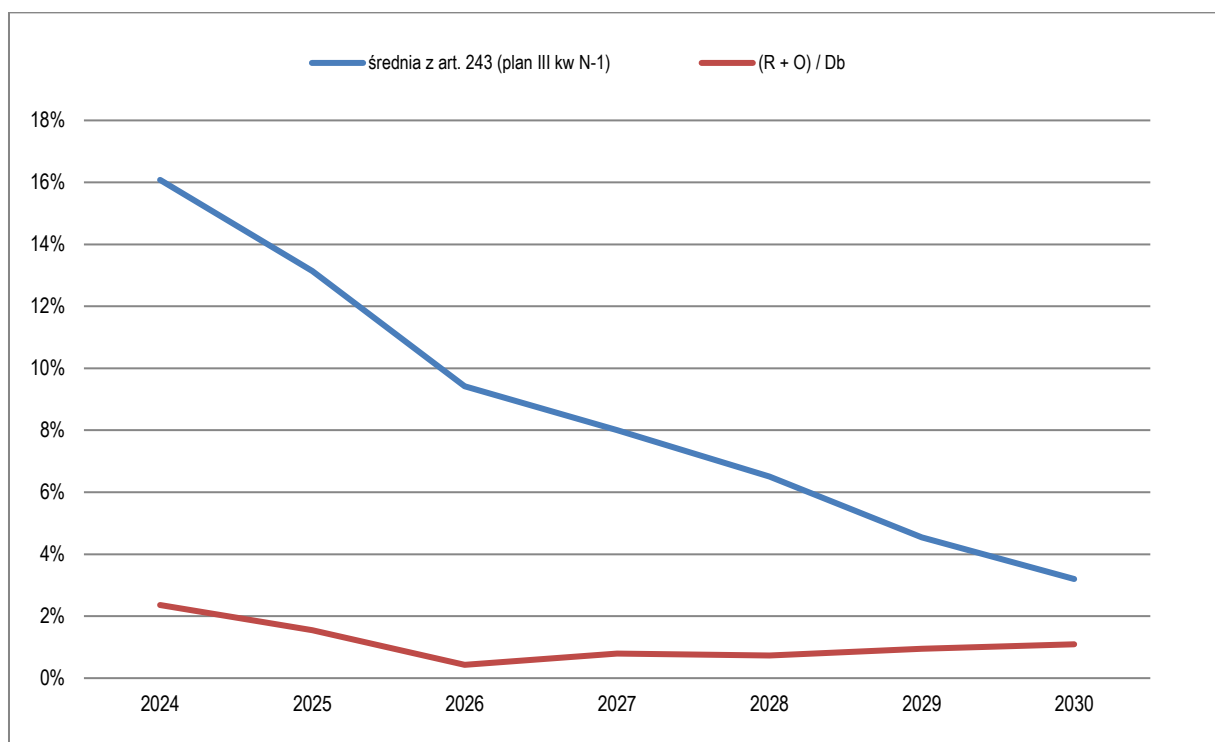
Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, ze szczególnym uwzględnieniem zobowiązań związku EZG „Działdowszczyzna”, którego planowane zobowiązania sięgają roku 2030. Końcowe spłaty rat kapitałowych przypadają w roku 2030. Stan długu na koniec 2030 roku wynosi 0,00 zł.

Stan długu na koniec kolejnych lat budżetowych kształtuje się następująco:

- 2024 rok – 1.070.250,00 zł
- 2025 rok – 2.600.000,00 zł,
- 2026 rok – 2.500.000,00 zł,
- 2027 rok – 2.050.000,00 zł,
- 2028 rok – 1.600.000,00 zł,
- 2029 rok – 900.000,00 zł,
- 2030 rok – 0,00 zł

9. Relacja z art. 243 ustawy

Zarządzeniem nr 116/2021 Burmistrza Miasta Działdowo z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanej do wyliczenia relacji z art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, dokonano wyboru okresu wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Dla Gminy Miasto-Działdowo jest to okres 7 lat. Przyjęte w prognozie założenia zapewniają bezpieczeństwo gminie w zakresie dostosowania poziomu spłat zobowiązań objętych prognozą.



10. Wymogi art. 244 ustawy

Zgodnie z treścią tego artykułu, do łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań dodaje się przypadające do spłaty kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez JST, w wysokości proporcjonalnej do udziału we wpłatach wnoszonych na rzecz związku. Wykazano wielkości zobowiązań Ekologicznego Związku Gmin „Działdowszczyzna” przypadających Miastu wg informacji uzyskanych ze Związku i doliczono je do łącznej kwoty spłat miasta do roku 2030, zgodnie z okresem wykazanym przez EZG „Działdowszczyzna”.

Prognoza kwoty długu EZG na lata 2024-2030 dotyczące Gminy-Miasto Działdowo kształtują się następująco:

- 2024 – 147.435,00 zł,

- 2025 – 138.526,00 zł,
- 2026 – 129.796,00 zł,
- 2027 – 121.068,00 zł,
- 2028 – 112.521,00 zł,
- 2029 – 103.612,00 zł,
- 2030 – 94.882,00 zł.

Wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 jest spełniony we wszystkich latach objętych prognozą.

11. Upoważnienia

Upoważnienia wynikające z uchwały stanowią upoważnienia dla Burmistrza do zaciągania zobowiązań, których nazwa i cel zostały wykazane w załączniku nr 2 do uchwały i stanowią tzw. przedsięwzięcia, z tytułu umów, których realizacja w latach następnych jest niezbędna do ciągłości działania jednostki oraz płatności wykraczają poza rok budżetowy. Ponadto w uchwale zawarto upoważnienie do dokonywania zmian limitów zobowiązań i wydatków na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków zewnętrznych. Rada Miasta upoważnia również organ wykonawczy do przekazania uprawnień kierownikom jednostek do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania oraz realizujących niektóre z przedsięwzięć wymienionych w zał. nr 2 do WPF