

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy-Miasto Działdowo na lata 2025-2031

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy-Miasto Działdowo została sporządzona na lata 2025-2031. Podstawową zasadą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy-Miasto Działdowo jest jej zgodność z projektem uchwały budżetowej na rok 2025, 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 2024) 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 2024 poz.1530 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 2025-2031 i wynika z zaciągniętych i planowanych zobowiązań gminy, do których włączono zobowiązania EZG „Działdowszczyzna”.

Limity wydatków na realizację przedsięwzięć sięgają roku 2029 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 bądź przeznaczenia nadwyżki, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu gminy, sposób sfinansowania spłaty długu oraz kwoty wydatków wynikające z limitów przedsięwzięć, a także relację, o której mowa w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych.

W prognozie przyjęto następujące podstawowe założenia:

- dla roku 2025 wartości pozostające w zgodności projektem budżetu,
- dla lat 2026-2031 prognoza w podstawowym zakresie oparto o przewidywany wskaźnik inflacji (odpowiednio 3,1%, 2,6%, 2,5%, 2,5%, 2,5%, 2,5%) oraz dynamiki PKB (3,5%, 3,1%, 2,8%, 2,8%, 2,5% 2,4%) 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

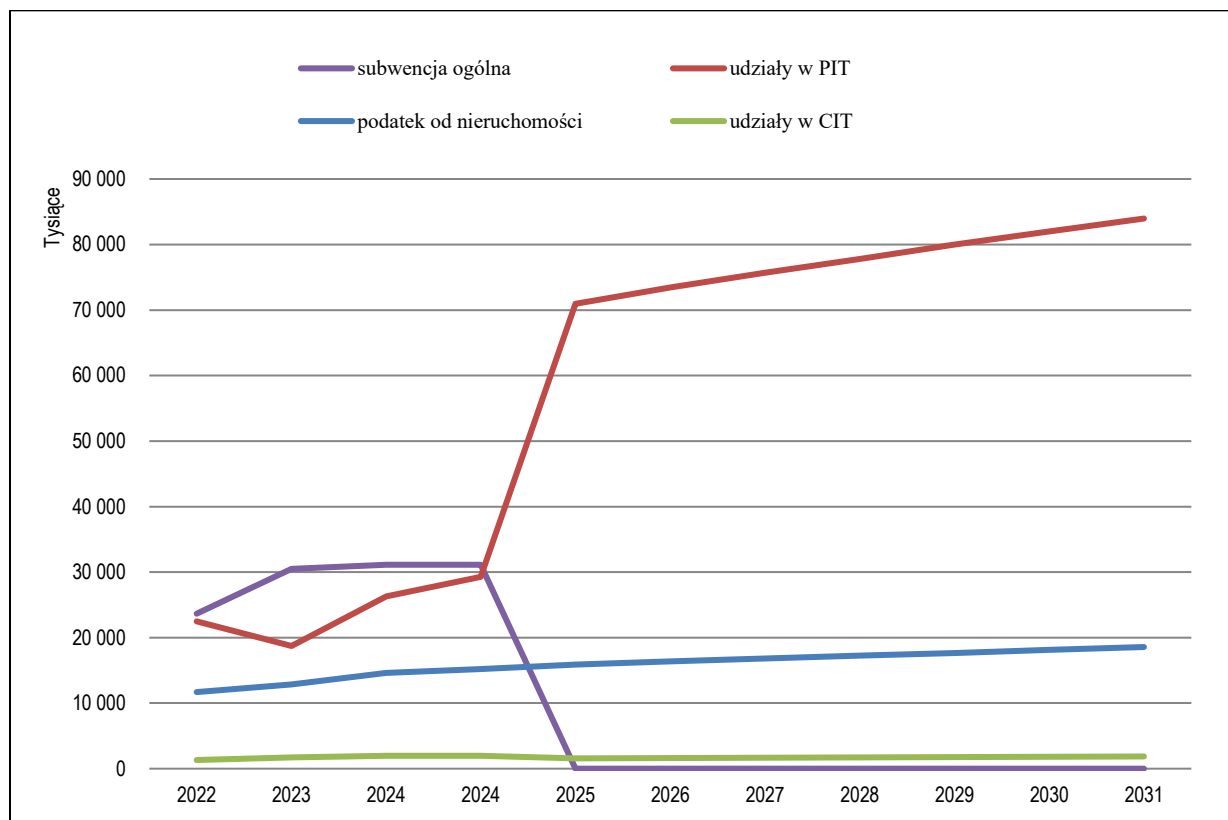
Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

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

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

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

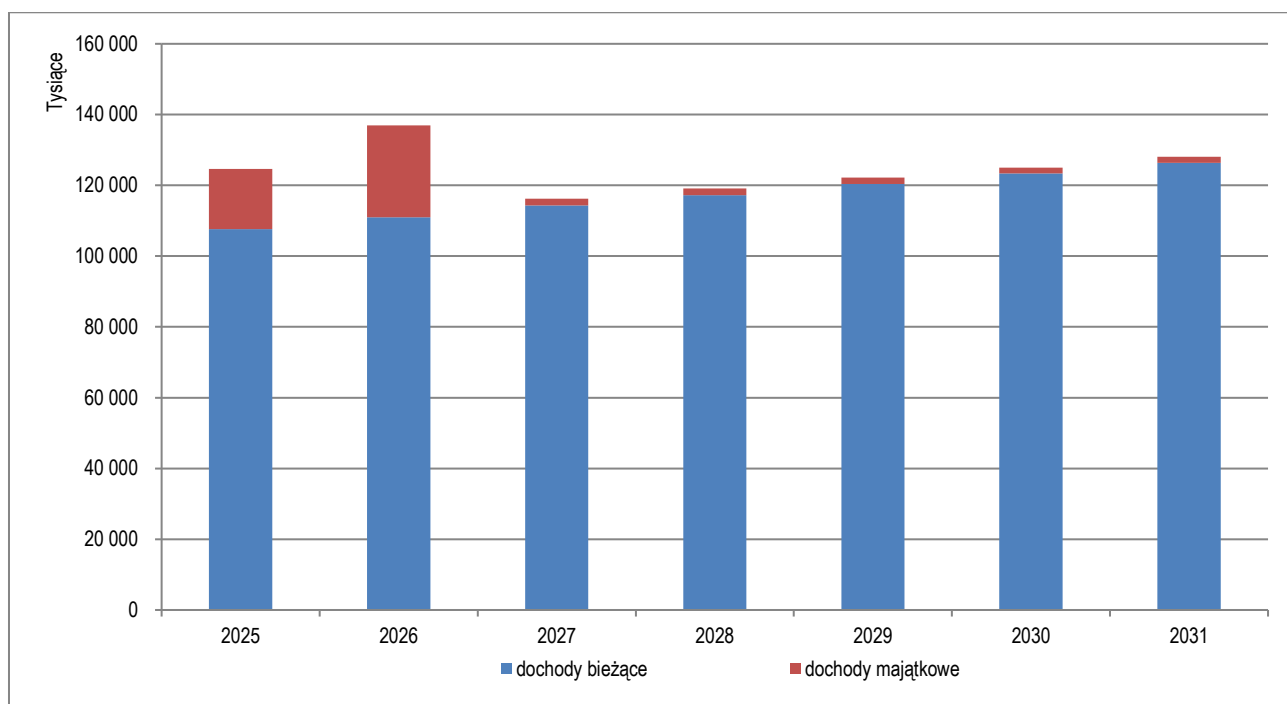
Dochody bieżące kalkulowano w oparciu o przewidywany wskaźnik inflacji, z wyjątkiem udziałów w podatkach dochodowych. Kalkulacje dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych oparto o obliczenia Ministra Finansów na rok 2025. Na kolejne lata zaplanowano PIT i CIT waloryzując o wskaźnik PKB. Od roku 2025, zgodnie z nową ustawą o dochodach jednostek samorządu terytorialnego i wyliczeniami dochodów dla Gminy-Miasto Działdowo subwencja ogólna nie przysługuje. Dlatego też przez cały okres prognozowania nie uwzględniono subwencji ogólnej w dochodach bieżących Gminy-Miasto Działdowo.



Struktura planowanych dochodów bieżących w latach 2025-2031.

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. Plan sprzedaży majątku jest powiązany z planowanymi zmianami planu zagospodarowania przestrzennego Gminy.

W dochodach majątkowych o charakterze dotacyjnym uwzględniono w roku 2026 dofinansowanie z Ministerstwa Sportu i Turystyki (6.000.000,00 zł) oraz środki z Polskiego Ładu-Program Inwestycji Strategicznych (15.000.000,00 zł) z przeznaczeniem na realizację projektu „Budowa krytego basenu w Działdowie”. Zaplanowano również dofinansowanie na „Opracowanie dokumentacji technicznej oraz budowę żłobka” w kwocie 1.768.986,00 zł z programu Aktywny Maluch 2022-2029.



Struktura planowanych dochodów w latach 2025-2031

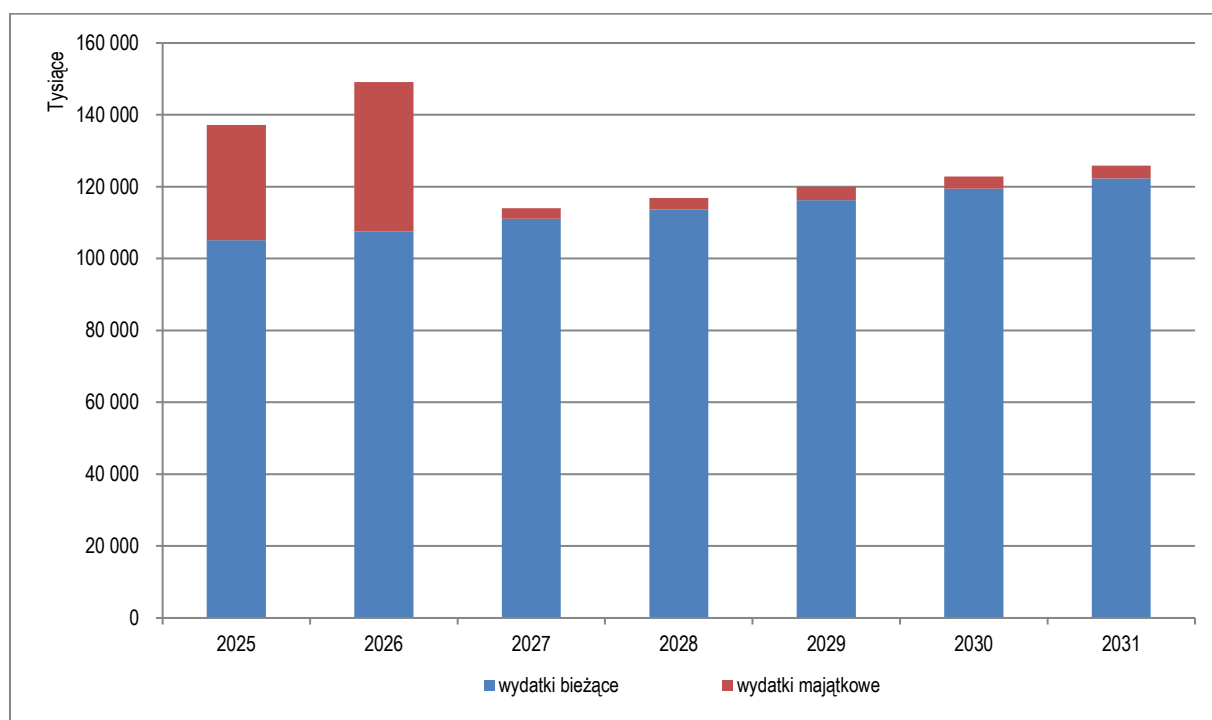
3. Prognoza wydatków

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 2026 – 2031 sposób prognozowania wydatków bieżących o stałym charakterze jest oparty o przewidywany wskaźnik inflacji. Dane dotyczące roku 2025 powiązane są z budżetem tego roku. W związku z corocznymi remontami w jednostkach Gminy-Miasto Działdowo w latach przyszłych ograniczono środki finansowe na ten cel. Dodatkowo, pomimo planowanego dofinansowania na funkcjonowanie nowo wybudowanego żłobka zabezpieczono dla bezpieczeństwa środki własne – po około 500.000,00 zł

W planie wydatków bieżących zabezpieczono środki na realizację przedsięwzięć, o których mowa w załączniku nr 2 do uchwały, obejmują one okres do roku 2029.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały skalkulowane z uwzględnieniem WIBOR 3M i marży banku. Zgodnie z opublikowaną projekcją inflacji i PKB w lipcu 2024 r. WIBOR 3M w latach następnych będzie wynosił 5,86. Marżę banku przewidziano na poziomie 2,14%.



Struktura planowanych wydatków w latach 2025-2031

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 w głównej mierze stanowią przedsięwzięcia inwestycyjne zawarte w załączniku nr 2 do uchwały. Środki przeznaczone na inwestycje jednoroczne wynoszą 1.029.822,00 zł. 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 2025 jest wynikiem deficytowym, dla którego wskazano źródła finansowania w projekcie uchwały budżetowej. W roku 2026 deficyt zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 1.178.479,31 zł oraz nowym zobowiązaniem o charakterze kredytu, pożyczki bądź emisji papierów wartościowych w kwocie 11.000.000,00 zł. Od roku 2027 zaplanowano nadwyżkę, która będzie stanowiła zabezpieczenie spłat zobowiązań kredytowych.

6. Przychody

Przychody ogółem dla roku 2025 wynoszą 14.830.271,42 zł. W przychodach tych wskazano nadwyżkę wraz z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 w kwocie 13.760.021,42 zł oraz wolne środki na rachunku budżetu – 1.070.250,00 zł (art. 217 ust.2 pkt 6 uofp). W roku 2026 zaplanowano zaciągnięcie kredytu, pożyczki bądź emisję papierów wartościowych w kwocie 11.000.000,00 zł. spłacany w okresie 5 lat od roku 2027.

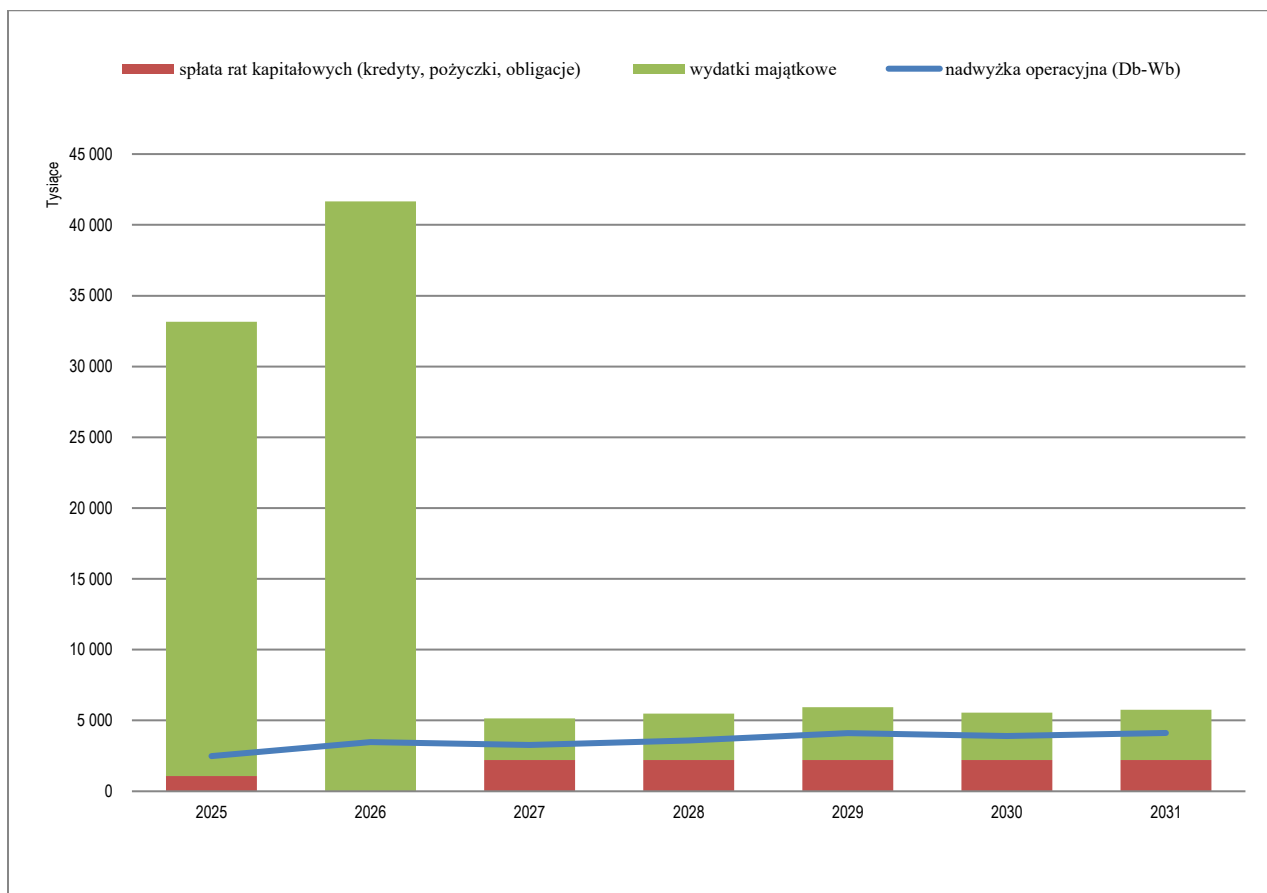
Spłaty zaplanowano po 2.200.000,00 zł do 2031 roku.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych nowych zobowiązań. Wyjątek stanowi rok 2025, gdzie występują inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu w kwocie 1.178.479,31 zł.

Raty kapitałowe do spłaty w poszczególnych latach wyniosą rocznie:

- 2025 rok – 1.070.250,00 zł,
- 2026 rok – 0,00 zł,
- 2027 rok – 2.200.000,00 zł,
- 2028 rok – 2.200.000,00 zł,
- 2029 rok – 2.200.000,00 zł,
- 2030 rok – 2.200.000,00 zł,
- 2031 rok – 2.200.000,00 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 2031. Stan długu na koniec 2031 roku wynosi 0,00 zł.

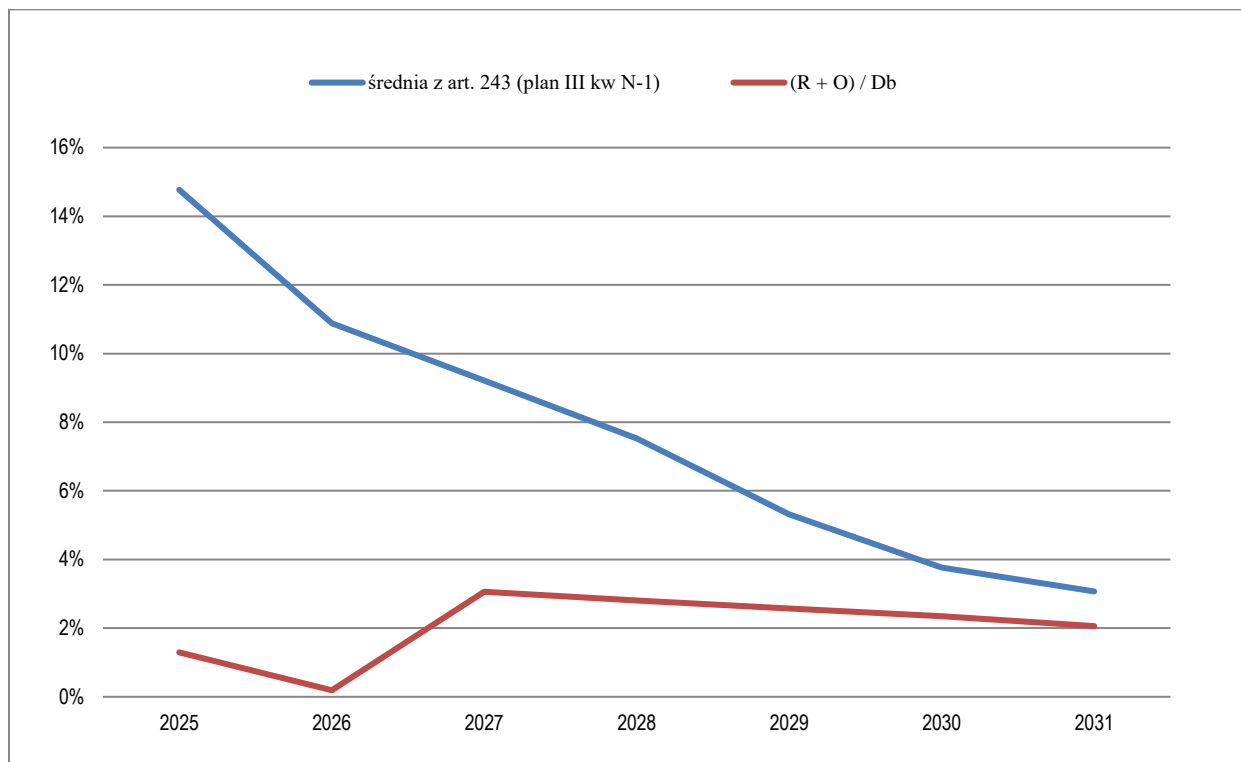
Stan długu na koniec kolejnych lat budżetowych kształtuje się następująco:

- 2025 rok – 0,00
- 2026 rok – 11.000.000,00 zł,
- 2027 rok – 8.800.000,00 zł,
- 2028 rok – 6.600.000,00 zł,
- 2029 rok – 4.400.000,00 zł,
- 2030 rok – 2.200.000,00 zł,
- 2031 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 2025-2030 dotyczące Gminy-Miasto Działdowo kształtują się następująco:

- 2025 – 128.265,00 zł,
- 2026 – 121.237,00 zł,
- 2027 – 114.209,00 zł,
- 2028 – 107.181,00 zł,

- 2029 – 101.235,00 zł,

- 2030 – 93.126,00 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 w jednostkach przedsięwzięcia wymienione w zał. nr 2 do WPF.