

Objaśnienia
do projektu uchwały Rady Miasta Golubia-Dobrzynia Nr z dnia w sprawie
przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia

Uwagi ogólne

W wieloletniej prognozie finansowej, w zakresie prognozowanych wskaźników makroekonomicznych uwzględniono założenia zawarte w opracowaniu pn. *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*, wydane przez Ministerstwo Finansów.

Dochody

Dochody określone w wieloletniej prognozie finansowej dla roku 2022 wynikają z projektu budżetu na rok 2022. Podstawę do ich określenia stanowiły dane historyczne, w tym oczekiwane wykonanie budżetu w roku 2021, informacje przekazane przez jednostki organizacyjne w zakresie planowanych przez nie dochodów, pisma Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (w zakresie wysokości planowanych subwencji ogólnej w części wyrównawczej, równoważącej i oświatowej, udziału gminy w podatkach dochodowych od osób fizycznych i prawnych), Wojewody Kujawsko-Pomorskiego oraz Krajowego Biura Wyborczego w zakresie planowanych dotacji celowych.

W zakresie prognozowanych dochodów na lata kolejne, podstawę do ich określenia stanowił w szczególności prognozowane na lata 2022 - 2034 wskaźniki PKB i inflacji, w części przypadków korygowane / uzupełniane o dodatkowy punkt procentowy, który wynika z analizy danych historycznych na temat stopnia powiązania realizacji dochodu budżetu Gminy Miasto Golub-Dobrzyń z danymi historycznymi na temat w/w wskaźników PKB i inflacji (np. udziały JST w PIT, CIT). W odniesieniu do części dochodów, które na podstawie danych historycznych, w okresie ostatnich paru lat, wykazywały poziom zbliżony do stałego, bez wyraźnie zarysowanej zmienności, prognozowaną ich wartość ustalono jednakowo dla każdego roku prognozy.

Szacowane zmiany wielkości dochodów bieżących, w tym dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, części podatków i opłat lokalnych, począwszy od roku 2023 aktualizowano o prognozowany dla danego roku wskaźnik PKB i poziom inflacji. Wartością bazową dla powyższych prognoz były w/w rodzaje dochodów zaplanowanych na rok 2021 oraz dane historyczne – wykonane dochody w latach wcześniejszych.

W odniesieniu do prognozowanej wielkości subwencji ogólnej w części oświatowej, od roku 2023, jej poziom prognozowano w odniesieniu do planowanych wydatków - założono, iż tego rodzaju subwencja stanowić będzie 53,18% wydatków bieżących związanych z funkcjonowaniem oświaty i wychowania (na takim poziomie tego rodzaju subwencja kształtowała się dla 2019 r., dla lat 2014-2018 tego rodzaju udział wynosił średnio 54,28 %).

W odniesieniu do podatku od nieruchomości, wartości zaplanowane w roku 2022 wynikają w szczególności z projektowanych stawek tego rodzaju podatku na rok 2022 (uwzględniając wartości maksymalne) oraz z założenia zwiększenia podstawy opodatkowania (zakładając, iż do użytku oddawane będą nowe budynki i budowle). W kolejnych latach przy zmianie tego rodzaju dochodów uwzględniono prognozowany wskaźnik inflacji a także zwiększającą się w najbliższych latach podstawę opodatkowania (nowe budynki i budowle, w tym część kwalifikowana na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej).

W odniesieniu do planowanych dochodów majątkowych, bazowano głównie na szacowanych dochodach ze sprzedaży majątku Miasta Golubia-Dobrzynia oraz w przypadku roku 2022-2023, prognozowanej kwoty dofinansowania dla zaplanowanych do realizacji projektów przy współudziale środków UE i funduszach krajowych (na podstawie posiadanych umów, informacji o wyborze do dofinansowania i założeń co do dofinansowania).

Wydatki

Wydatki określone w wieloletniej prognozie finansowej dla roku 2022 wynikają z projektu budżetu na rok 2022. Podstawę do ich określenia stanowiły dane historyczne w zakresie wydatków, w tym oczekiwane

wykonanie w roku 2021, dane przekazane przez jednostki organizacyjne oraz wydziały merytoryczne Urzędu Miasta, zobowiązania w zakresie spłaty zaciągniętych wcześniej oraz planowany do zaciągnięcia w 2021 r. i 2022 r. kredytów i pożyczki (koszty obsługi zadłużenia) oraz możliwe do osiągnięcia dochody, w tym te określone przez Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze. Ponadto, uwzględnia się odpowiednio większe wydatki na wynagrodzenia (w związku ze zmianą przepisów w zakresie wynagrodzenia minimalnego w 2022 r.) oraz zakup energii (w stosunku do jej zużycia), zakładając jednocześnie optymalizację innych wydatków bieżących oraz racjonalizowanie ilości zużywanej energii.

W zakresie prognozowanych wydatków na lata następne, począwszy od roku 2023, podstawę do ich określenia stanowił dane historyczne, przy jednoczesnym uwzględnieniu pozostających do spłaty w danym roku zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej oraz planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. i 2022 r. kredytów i pożyczki (koszty obsługi zadłużenia). Prognozowane wydatki na obsługę długu wynikają z przyjętego harmonogramu spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej (w tym uwzględniając częściową, wcześniejszą spłatę części zadłużenia planowanego do spłaty w latach kolejnych) oraz planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. i 2022 r. kredytów i pożyczki, z zastosowaniem ustalonych w umowach o udzielenie kredytu marżach stałych i założenia w zakresie ziemności stawki bazowej WIBOR 1M oraz wskazań wynikających z zawartej umowy pożyczki, uwzględniając jako stawkę bazową stopę redyskonta weksli oraz przyjętą w tej umowie górną granicę oprocentowania stopy redyskonta weksli. Prognozowane zadłużenie z upływem każdego kolejnego roku będzie zmniejszało się, wobec czego należy liczyć się ze zmniejszającymi się sukcesywnie wydatkami na obsługę długu.

Należy wskazać, iż zaplanowane w 2022 r. odpowiednio wyższe niż dla lat ubiegłych wydatki bieżące możliwe były również dzięki powstałym wolnym środkom z lat ubiegłych (2020 r.). Dopuszcza się zaistnienie takich środków w latach kolejnych, choć zapewne wykazywać będą one tendencję malejącą.

W odniesieniu do prognozowanych wydatków majątkowych, bazowano głównie na szacowanych, możliwych do realizacji (przy uwzględnieniu możliwych dochodów i zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczki) wydatkach inwestycyjnych.

Wynik budżetu

Wynik budżetu uwzględniony w prognozie finansowej dla roku 2022 wynika z projektu budżetu na rok 2022. W odniesieniu do roku 2022 i lat kolejnych jest on efektem przyjętych i omówionych powyżej założeń w zakresie prognozowanych wielkości dochodów i wydatków budżetu oraz przychodów z tytułu powstałych wolnym środkom z lat ubiegłych (2020 r.). Dla lat, w których wykazywana jest nadwyżka budżetowa, przeznaczają się ją na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczki. W 2022 roku planowany jest deficyt, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków (środków pochodzących z lat ubiegłych – wykazanych za 2020 r.) oraz nowym planowanym kredytem.

Przychody / rozchody budżetu

W roku 2022 uwzględnia się przychody budżetu w wysokości 7.961.967,38 zł, które stanowią wolne środki i dotyczą lat wcześniejszych – wykazanych za 2020 r. (w wysokości 1.915.817,38 zł) oraz planowany do zaciągnięcia w 2022 r. kredyt (w wysokości 6.046.150,00 zł) (planowany do uruchomienia w II połowie 2022 r.).

W zakresie przyjętych w prognozie rozchodów budżetu, uwzględnia się spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczki. Wysokość zaplanowanych spłat tego rodzaju zobowiązań dla poszczególnych lat prognozy wynika z zawartych umów o udzielenie kredytu i pożyczki, w tym wcześniejszej spłaty części posiadanego zadłużenia. Celem poprawy relacji wynikającej z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w 2022 r. planuje się wcześniejszą spłatę zadłużenia w łącznej wysokości 499.000,00 zł, które przypada do spłaty w latach kolejnych. Powyższej wcześniejszej spłaty planuje się dokonać w ramach wolnych środków dotyczą lat wcześniejszych – wykazanych za 2020 r. Zmniejsza się ponadto zaplanowane rozchody budżetu w 2022 r. o kwotę 619.509,50 zł, z uwagi na zaplanowaną w 2021 r. dodatkowo spłatę zadłużenia, którego spłata przypada na 2022 r.

W zakresie planowanego do zaciągnięcia w 2022 r. kredytu, jego spłatę planuje się według następującego założenia:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Wysokość raty kredytów i pożyczek razem, w tym:	2 781 085,84	1 911 982,80	1 884 081,41	1 798 214,83	1 927 635,09	1 999 635,09
wysokość raty dla planowanego w 2022 r. kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00

	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Wysokość raty kredytów i pożyczek razem, w tym:	1 999 635,09	1 999 635,09	1 999 573,58	1 999 358,34	1 999 420,84	1 999 421,12	1 645 150,00
wysokość raty dla planowanego w 2022 r. kredytu	72 000,00	72 000,00	136 000,00	1 059 000,00	1 495 000,00	1 495 000,00	1 645 150,00

Realizacja wymogów wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Konstruując niniejszą wieloletnią prognozę finansową, uwzględniono wymogi, w tym możliwe do zastosowania rozwiązania (dające prawo wyboru JST), wynikające z ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927), w tym te określone w szczególności w art. 7 i art. 9 tej ustawy. Mając na uwadze powyższe, do wyliczenia relacji wynikającej z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zastosowano okres nie 3 a 7 ostatnich lat. Dokonując prognozy finansowej na lata 2022-2025 kierowano się zatem założeniem o zachowaniu relacji polegającej na tym, iż stosowne rozchody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów powiększone o wydatki na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących budżetu nie przekraczają średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Przy zastosowaniu powyższego rozwiązania oraz uwzględniając stosowne wyłączenia dokonane na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, które wskazano w niniejszej wieloletniej prognozie finansowej (w tym te związane z wcześniejszą spłatą posiadanego zadłużenia), różnica pomiędzy stroną lewą i prawą w/w relacji wynosi na korzyść strony prawej tej relacji (zachowując dodatkowy "margines bezpieczeństwa" dla spełnienia tej relacji) odpowiednio dla: 2022 r. 1,97%, 2023 r. 0,01%, 2024 r. 0,49%, 2025 r. 0,79%. Z uwagi na to, iż zał. nr 1 i zał. nr 2 do projektu uchwały Rady Miasta Golubia-Dobrzynia w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia, sporządzone zostały w systemie Bestia (zgodnie z obowiązującymi wymogami), który na dzień sporządzania niniejszej prognozy nie posiadał możliwości liczenia relacji z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z uwzględnieniem przepisów wynikających z ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927), t.j. m.in. zastosowania po stronie prawej tej relacji średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, w zał. nr 1 (wieloletniej prognozie finansowej) widnieje błędny zapis o nie spełnieniu relacji z w/w art. 243.

Objaśnienia do wykazu przedsięwzięć

W wykazie przedsięwzięć zawarte są wydatki na przedsięwzięcia majątkowe. Nie występują w nim przedsięwzięcia, które kwalifikują się do wydatków bieżących.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich, których planowany termin zakończenia jest późniejszy niż roku 2022, uwzględnia się:

- "Modernizacja stadionu OSiR" - przyjmuje się, iż na przedmiotowe zadanie wydatkowane będzie odpowiednio 4.500.477,00 zł w 2022 r. i 2.612.202,00 zł w 2023 r. (dla przedmiotowego zadania

planuje się dofinansowanie zewnętrzne) - zadanie służyć ma poprawie infrastruktury sportowej miasta i świadczenia związanych z tym odpowiednich usług publicznych związanych ze sportem w Golubiu-Dobrzyniu;

- "Modernizacja targowiska miejskiego w Golubiu-Dobrzyniu" - przyjmuje się, iż na przedmiotowe zadanie wydatkowane będzie odpowiednio 3.000.000,00 zł w 2022 r. i 3.000.000,00 zł w 2023 r. (dla przedmiotowego zadania planuje się dofinansowanie zewnętrzne) - zadanie służyć ma poprawie infrastruktury handlowej (targowisko publiczne) i tworzenie w związku z tym lepszych warunków do rozwoju lokalnego handlu w Golubiu-Dobrzyniu.

Autopoprawka

W ramach autopoprawki uwzględniono / zmieniono:

- 1) planowane dochody zmniejszają się o 57.592,00 zł – zgodnie z informacjami zawartymi w objaśnienia do projektu budżetu na 2022 r. (autopoprawka);
- 2) planowane wydatki zwiększają się o 561.917.50 zł – zgodnie z informacjami zawartymi w objaśnienia do projektu budżetu na 2022 r. (autopoprawka);
- 3) z uwagi na zaplanowaną w 2021 r. dodatkowo spłatę zadłużenia, którego spłata przypada na 2022 r., zmniejsza się zaplanowane rozchody budżetu w 2022 r. o kwotę 619.509,50 zł,
- 4) w związku powyższym zaktualizowano wartości prognozy dotyczące 2022 r.