

**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 Ministra Finansów (aktualizacja - październik 2022 r.).

### **Dochody**

Dochody określone w wieloletniej prognozie finansowej dla roku 2023 wynikają z projektu budżetu na 2023 rok. Podstawę do ich określenia stanowiły dane historyczne, w tym oczekiwane wykonanie budżetu w 2022 roku, informacje przekazane przez jednostki organizacyjne w zakresie planowanych przez nie dochodów, pisma Ministra Finansów (w zakresie planowanej wysokości subwencji ogólnej w części wyrównawczej, równoważącej i oświatowej, udziału JST 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 2023 - 2040 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 Miasta 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 2024 aktualizowano o prognozowany dla danego roku wskaźnik PKB i poziom inflacji. Wartością bazową dla powyższych prognoz były w/w rodzaje dochodów zaplanowanych na rok 2022 oraz dane historyczne – wykonane dochody w latach wcześniejszych.

W odniesieniu do prognozowanej wielkości subwencji ogólnej w części oświatowej, od roku 2024, 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 2023 wynikają w szczególności z projektowanych stawek tego rodzaju podatku na rok 2023 (uwzględniając wartości - stawki maksymalne w związku z poziomem zaplanowanych wydatków na 2023 rok) 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 zmieniającą się w najbliższych latach podstawę opodatkowania (np. nowe budynki i budowle, w tym część kwalifikowana na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej).

W zakresie planowanych dochodów bieżących od 2024 roku, w odniesieniu do dochodów nie pobieranych bezpośrednio przez JST (np. udziały w PIT, CIT, poziom subwencji) zakłada się, iż będą się one kształtowały w oparciu o założenia stosowane w latach wcześniejszych, a ewentualne ich ubytki związane ze zmianą przepisów prawa będą rekompensowane JST w oparciu o inne rozwiązania prawne dedykowane JST (np. zbliżone do tych zastosowanych w 2022 r.).

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 2023 roku wynikają z projektu budżetu na 2023 rok. Poziom zaplanowanych wydatków inwestycyjnych dla 2023-24 r., większe wydatki na wynagrodzenia i pochodne (uwzględniające podwyżki wynagrodzenia minimalnego) oraz zakup energii oraz odpowiednio wyższe wydatki na obsługę związanego z powyższym zadłużenia są wynikiem woli wyrażonej przez większość radnych Rady Miasta Golubia-Dobrzynia. Powyższe wiąże się z podjętymi m.in. w dniu 08.11.2022 r. uchwałami Rady Miasta Golubia-Dobrzynia w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

Podstawę do określenia planowanych wydatków stanowiły dane historyczne w zakresie wydatków bieżących, w tym oczekiwane ich wykonanie w 2022 roku, dane przekazane przez jednostki organizacyjne oraz wydziały merytoryczne Urzędu Miasta, zobowiązania w zakresie spłaty zaciągniętych wcześniej oraz planowany do zaciągnięcia w 2022 r. i 2023-24 r. kredytów i pożyczki (koszty obsługi zadłużenia) oraz możliwe do osiągnięcia dochody, w tym te określone przez Ministra Finansów, 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 2023 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 2024, 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 2022 r. i 2023-24 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 do 2025 r. części zadłużenia planowanego do spłaty w latach kolejnych) oraz planowanego do zaciągnięcia w 2022 r. i 2023-24 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 (w zakresie średniorocznego poziomu wskaźnika WIBOR 1M zakłada się jego wzrost w 2023 r. w porównaniu do wartości przyjętej dla 2022 r., natomiast począwszy od 2024 r. przyjmuje się założenie jego stopniowego zmniejszania się).

W odniesieniu do zaplanowanych wydatków bieżących, w szczególności w latach 2024-26, przy założeniu prognozowanych dochodów bieżących oraz wykonania budżetu w 2023 r. zgodnie z wartościami planowanymi dla 2023 r., przyjęto ponadto założenie podjęcia odpowiednio wcześniejszych działań optymalizujących wydatki bieżące, ograniczając znacząco część z nich w latach 2024-26. Zakład się ponadto, iż część zadań inwestycyjnych podejmowanych w 2022 r. i 2023 r. związanych z termomodernizacją, OZE oraz wymianą części infrastruktury oświetleniowej na bardziej energooszczędną, skutkować będą odpowiednio niższymi wydatkami bieżącymi na zakup energii w latach kolejnych.

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 2023 roku wynika z projektu budżetu na 2023 rok. W odniesieniu do 2023 roku i lat kolejnych jest on efektem przyjętych i omówionych powyżej założeń w zakresie prognozowanych wielkości dochodów i wydatków budżetu oraz przychodów i rozchodów budżetu. Dla lat, w których wykazywana jest nadwyżka budżetowa, przeznacza się ją na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczki. W 2023 roku planowany jest deficyt, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu planowanego kredytu.

## Przychody / rozchody budżetu

W 2023 i 2024 roku uwzględnia się przychody budżetu odpowiednio w wysokości 17.751.000,00 zł i 7.000.000,00 zł, które stanowią planowany do zaciągnięcia w 2023 i 2024 r. kredyt. Powyższe wiąże się w szczególności w znacznej mierze z zaplanowanymi wydatkami majątkowymi, w tym zadaniami inwestycyjnymi, które otrzymały dofinansowanie z budżetu państwa oraz funduszy UE.

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 wstępnie zakładanej wcześniejszej spłaty części posiadanego zadłużenia (uwzględnia się częściową, wcześniejszą spłatę do 2025 r. części zadłużenia planowanego do spłaty w latach kolejnych) oraz planowanego kredytu w 2022 r. i 2023-24 r.

W zakresie planowanych rozchodów budżetu, w tym planowanego do zaciągnięcia w 2023 i 2024 r. kredytu, poziom ich realizacji planuje się wstępnie według następującego założenia:

Rok	Rozchody budżetu razem [wysokość raty kredytów i pożyczek razem]	Rozchody budżetu w zakresie kredytu planowanego do uruchomienia w 2023-24 r. [wysokość rat kredytu]
2023	2 281 982,80	0,00
2024	2 013 081,44	0,00
2025	2 798 214,86	0,00
2026	927 635,12	0,00
2027	1 977 385,12	0,00
2028	2 047 385,12	70 000,00
2029	2 047 385,12	70 000,00
2030	2 563 073,40	600 000,00
2031	2 539 358,34	1 400 000,00
2032	2 462 920,84	1 660 000,00
2033	2 468 171,12	1 715 000,00
2034	2 490 000,00	2 490 000,00
2035	2 535 000,00	2 535 000,00
2036	2 535 004,00	2 535 004,00
2037	2 590 000,00	2 590 000,00
2038	2 840 000,00	2 840 000,00
2039	2 800 000,00	2 800 000,00
2040	3 445 996,00	3 445 996,00

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

Konstruując niniejszą wieloletnią prognozę finansową, w zakresie realizacji wymogów określonych art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych, uwzględniono w szczególności zapisy:

- art. 9 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, wskazujący w szczególności, iż w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach;
- art. 7 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, określająca w szczególności, iż relacja ograniczająca

*wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 2, może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz w latach 2023-2025 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie może przekraczać 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem tej jednostki, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.*

Zakłada się ponadto, iż poziom realizacji oraz relacja dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów na zakończenie 2022 r. będzie nie gorsza niż ta określona ostatnio obowiązującą uchwałą w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia (określona uchwałą Rady Miasta Golubia-Dobrzynia z 08.11.2022 r.). W zakresie analizy 2023 roku i lat kolejnych, przyjmuje się założenia i uwagi określone w niniejszych objaśnieniach w odniesieniu do dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów budżetów dla tego okresu. Mając na uwadze powyższe, przyjmuje się, iż warunki określone odpowiednio art. 9 i art. 7 przywołanych powyżej ustaw zostaną spełnione dla okresu prognozy do 2025 r., w pozostałym zakresie pozostawać będą zgodne z brzmieniem art. 243 ustawy o finansach publicznych obowiązującym od 2026 r.

### **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 2023, uwzględnia się zadanie pn.:

- "Modernizacja stadionu OSiR" - przyjmuje się, iż na przedmiotowe zadanie wydatkowane będzie odpowiednio 4.211.502,00 zł w 2023 r. i 7.788.498,00 zł w 2024 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.