

## **Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Iławy na lata 2024-2034**

### **1 Informacje ogólne.**

Zgodnie z Ustawą o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku jednostki samorządu terytorialnego mają obowiązek sporządzania wieloletniej prognozy finansowej jednostki tzw. WPF. Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem strategicznym i umożliwia dokonanie oceny sytuacji finansowej jednostki. Na WPF składają się następujące dokumenty planistyczne tj.:

- 1) wieloletnia prognoza finansowa obrazująca podstawowe wielkości budżetu jednostki, w tym kwoty dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, wielkości środków do dyspozycji jednostki zarówno na obsługę długu i na wydatki majątkowe wraz z prognozą kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki, gdzie pokazuje się na przestrzeni lat poziom zadłużenia jednostki, a zarazem prognoza ta przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego jak i długu nowego, w dokumencie tym określone są limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą obciążenia budżetu długiem oraz sposób sfinansowania tego długu,
- 2) wykaz przedsięwzięć wieloletnich, gdzie ujęte są dla każdego roku rodzaje przedsięwzięć, kwoty wydatków na te przedsięwzięcia oraz określone są limity zobowiązań na tych przedsięwzięciach.

Sporządzając wieloletnią prognozę finansową na lata 2024 – 2034 (rok 2034 jest to rok z upływem, którym zadłużenie wynosi 0,00zł) posłużono się założeniami i wskaźnikami opracowanymi przez Ministra Finansów oraz urealnioną prognozą na lata 2024 – 2034. Przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów w stosunku do roku 2023 oraz zwiększenie wydatków ogółem uwzględniając w/w wskaźniki oraz sytuację gospodarczą miasta.

Podstawą szacowania i prognozowania w Wieloletniej Prognozie Finansowej Iławy na lata 2024-2034 kwot dochodów i kwot wydatków, wyniku budżetowego i długu publicznego była:

- 1) analiza wykonania budżetów w latach poprzedzających rok 2023 oraz przewidywane wykonanie budżetu 2023 roku,
- 2) analiza sytuacji finansowej Miasta w roku bieżącym,
- 3) analiza kształtowania się poziomu zadłużenia oraz wysokości obsługi tego założenia,
- 4) analiza potrzeb inwestycyjnych oraz źródeł ich finansowania.

### **2. Założenia w zakresie prognozy dochodów budżetowych Miasta Iławy na lata 2024 – 2034.**

Głównymi czynnikami wpływającymi na kształtowanie się dochodów budżetowych jest sytuacja gospodarcza w kraju oraz w naszym Mieście, obecny stan gospodarczy, jak również zmiany systemowe w podatkach i opłatach, prognozowane stawki podatków. Analizując dotychczasowe wykonanie dochodów budżetowych, biorąc pod uwagę założenia makroekonomiczne jak i sytuację finansową i gospodarczą miasta, w tym sytuację finansową podatników - w zakresie płatności wobec budżetu miasta, przyjęto w prognozie finansowej na rok 2024 dochody ogółem na poziomie 104,66% przewidywanego wykonania dochodów 2023 roku. W 2024 roku zaplanowano dochody w wysokości 221.809.911,28 zł. Założono wzrost dochodów bieżących oraz majątkowych.

Na podstawie pisma z Ministerstwa Finansów przyjęto spadek subwencji oraz wzrost dochodów z PIT i CIT. Zakłada się wzrost wpływów z podatków i opłat oraz wzrost dochodów z sprzedaży majątku, pozostałych dochodów.

Wzrost dochodów majątkowych spowodowany jest otrzymanymi promesami z Polskiego Ładu oraz podpisaną umową inwestycyjną na realizację zadania z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg.

Na lata następne zaplanowano wzrost dochodów własnych, co związane jest z wzrostem dochodów z PIT oraz CIT. Natomiast zakłada się spadek dotacji z budżetu państwa, na spadek dotacji w największym stopniu przyczyniło się jednoroczne programy osłonowe dla mieszkańców miasta oraz uzupełnianiem dotacji przez państwo w ciągu roku.

### **3. Założenia w zakresie prognozy wydatków budżetowych Miasta Ławy na lata 2024 - 2034.**

Wydatki budżetowe roku 2024 zostały zaplanowane w wysokości 231.765.596,48 zł i są one wyższe od przewidywanego wykonania wydatków roku 2023. W zakresie wydatków bieżących przyjęto wzrost tych wydatków o 3,20%, natomiast wydatki majątkowe stanowią 122,68% przewidywanego wykonania wydatków majątkowych roku 2023. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz aktualnej stawki WIBOR. Na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość spłat wraz z odsetkami. W roku 2024 planuje się zaciągnięcie kredytu na pokrycie deficytu w wysokości 7.000.000,00 zł. Rok 2034 jest rokiem, na który planowana wartość zobowiązań z tytułu kredytów wynosi 0,00zł. W roku 2024 wydatki na wynagrodzenia i pochodne od tych wynagrodzeń zostały zaplanowane w wysokości 83.983.142,00 zł. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego obejmują całość wydatków w zakresie rozdziałów 75018 – Urzędy marszałkowskie, 75022 – Rady gmin, 75023 – Urzędy gmin.

### **4. Założenia dotyczące przedsięwzięć ujętych w WPF w latach 2017 - 2034.**

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. W załączniku tym wykazano kwoty wynikające z zawartych umów lub przewidzianych do zawarcia, realizowane zadania i projekty. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono, jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2024 roku do końca okresu realizacji zadań.

### **5. Założenia dotyczące wyniku budżetowego i poziomu zadłużenia Miasta w latach 2024 - 2034.**

Przewidywany stan zadłużenia Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec 2023 roku wyniesie 47.396.477,54 zł. Zgodnie z przedkładanym projektem budżetu w 2024 roku przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 7.000.000,00 zł. Kredyt ten zostanie przeznaczony na pokrycie deficytu. Wysokość rat kredytowych do spłaty w 2024 roku wynosi 7.100.000,00 zł. A zatem stan zadłużenia Miasta z tytułu kredytów wyniesie 47.296.477,54 zł na 31.12.2024 roku.

Według obecnego stanu prawnego odnośnie ustawy o finansach publicznych relacje dotyczące spłat zobowiązań zaliczanych do długu liczone do dochodów w poszczególnych latach objętych prognozą muszą być mniejsze bądź równe średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki

bieżące, do dochodów ogółem. W przedstawionej wieloletniej prognozie finansowej wielkości prognozowane przedstawiają zgodność spełnienia wskaźnika spłaty.

## **6. Wnioski.**

Z analizy poszczególnych dokumentów Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy na lata 2024 - 2034 roku wynika, że zakłada się spadek zadłużenia o 100.000,00 zł. W obecnej sytuacji gospodarczej oraz perspektywie wieloletniej niezbędne jest ograniczanie wydatków bieżących i maksymalizacja dochodów.