

Załącznik nr 3 do projektu Uchwały nr XI/.../2024 Rady Miejskiej w Redzie z dnia 19 grudnia 024r.

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej  
Miasta Redy na lata 2025-2037**

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy finansowej posłużono się formularzem przy wykorzystaniu systemu BeSTi@ z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 11 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 83). Formularz ten w swej treści zawiera wszystkie elementy wskazane w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.). Prognozą objęte są lata 2025-2037, gdyż w tym roku nastąpi całkowita spłata długu jaki zaciągnięto w latach poprzedzających.

## **1. Dochody**

### **1.1 Dochody bieżące**

Dochody bieżące 2025 roku są zgodne z tymi, które przedłożono w projekcie uchwały Rady Miejskiej w Redzie w sprawie budżetu miasta na ten rok. Uwzględniają one możliwe do osiągnięcia dochody, w tym dochody z podatków i opłat lokalnych wg przyjętych na 2025 rok przez Radę Miasta stawek podatkowych. Dochody w latach następnych prognozy po roku budżetowym oszacowano przyjmując, że będą podjęte kroki w kierunku zmaksymalizowania ich wartości. Tak oszacowane dochody zrewaloryzowano wskaźnikiem indeksacji zawartym w zaktualizowanych wytycznych Ministra Finansów dotyczące stosowania wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z miesiąca października bieżącego roku. W zakresie dochodów zastosowano wskaźniki odpowiadające realnej dynamice wzrostu wskaźnika PKB.

### **1.2 Dochody majątkowe**

W zakresie dochodów majątkowych w 2025 roku wykazano dochody, które przedłożono w projekcie uchwały Rady Miejskiej w Redzie w sprawie budżetu miasta na ten rok. Suma dochodów ze sprzedaży majątku obejmuje wpływy z przekształcenia w prawo własności użytkowania wieczystego będącego we władaniu osób prawnych na sumę 32 tys. zł oraz zbycie nieruchomości niezabudowanych obszaru 0,6467 ha przeznaczonych na cele mieszkalne i usługowe za łączną sumę 1,2 mln zł. Dochody majątkowe uwzględniają także wpływy z dotacji majątkowych zgodnie w ramach Krajowego Planu Odbudowy z przeznaczeniem na stworzenie i doposażenie miejsc opieki nad dziećmi do 3 lat oraz dotację z środków europejskich na wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa w ramach projektu „Cyberbezpieczny samorząd”. Ujęto w 2026 roku wpływ z dotacji majątkowej z programu „Program Inwestycji strategicznych – Polski Ład – środki z funduszu COVID-19 w wysokości 5 990 tys. zgodnie z otrzymaną promesą. Założono, że dochody uzyskiwane ze sprzedaży majątku w postaci nieruchomości w latach następnych po roku 2025 będą kontynuowane zarówno w drodze przetargu nieograniczonego jak i w drodze bezprzetargowej sprzedaży na uzupełnienie i poprawę warunków zagospodarowania nieruchomości sąsiednich. W kolejnych latach dochody majątkowe obejmują dochody ze sprzedaży majątku i są powiększone o pozostałe dochody, które zgodnie z obowiązującą klasyfikacją budżetową określoną w rozporządzeniu Ministra Finansów je stanowią.

## **2. Wydatki:**

Konieczność spełnienia warunków określonych w art. 242 oraz w art. 243 ustawy o finansach publicznych nakłada na samorządy obowiązek uchwalania budżetu, w którym wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące, przy czym w roku 2025 możliwym jest zrównoważenie budżetu w części bieżącej – wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych i w taki właśnie sposób został on zrównoważony w planowanym 2025 roku.

### **2.1 Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące roku 2025 odpowiadają tym, które przedłożono w projekcie uchwały Rady Miejskiej w Redzie w sprawie budżetu miasta na ten rok. Wydatki w latach następnych prognozy po roku budżetowym 2025 oszacowano przyjmując, że będą podjęte kroki w kierunku zminimalizowania ich wartości oraz przeprowadzenie analizy niektórych kosztów, w szczególności dotyczących funkcjonowania oświaty, położenie nacisku na poprawę efektywności energetycznej oraz ograniczenie kosztów zakupu ciepła i energii, w szczególności oświetlenia ulic. Tak oszacowane wydatki w latach następnych zrewaloryzowano wskaźnikiem indeksacji zawartym w wytycznych Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z miesiąca października bieżącego roku, które mają za zadanie odpowiadać realnej dynamice wzrostu wskaźnika CPI. Ponadto należy wskazać, że wydatki bieżące w 2025 roku i każdym kolejnym obejmują także realizację programów i przedsięwzięć bieżących, które szczegółowo są określone w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

### **2.2 Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe ujęte w prognozie w 2025 roku odpowiadają tym ujętym w projekcie uchwały budżetowej na ten rok. Wydatki te obejmują realizację inwestycji rocznych oraz zaplanowane przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym określone szczegółowo w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

## **3. Przychody**

W 2025 roku planuje się przychody w wysokości 32 016 463 zł, w tym pochodzące z szacowanych wolnych środków w kwocie 18 016 463 zł oraz z kredytów zaciąganych na rynku krajowym w wysokości 14 000 000 zł.

## **4. Rozchody**

Rozchody budżetu stanowią spłatę kredytów zaciągniętych w latach poprzedzających rok budżetowy 2025 oraz zaplanowanych w roku budżetowym 2025. Wartość rozchodów zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów w latach poprzedzających rok 2025 oraz planu spłaty zobowiązań zaciąganych w roku 2025 i wynoszą 3 726 667 zł.

## **5. Wynik budżetu**

Wynik budżetu 2025 roku stanowi deficyt w wysokości 28 289 796 zł. Jest on różnicą pomiędzy zaplanowanymi ogółem dochodami i wielkością ogółem wydatków. W kolejnych latach po roku 2025, wynik budżetu stanowi nadwyżkę budżetową.

## **6. Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.**

W 2025 roku zaplanowany deficyt zamierza się pokryć przychodami pochodzącymi z szacowanych wolnych środków w wysokości 18 016 463 zł oraz kredytów w wysokości 10 273 333 zł. W kolejnych latach po roku 2025 nie zakłada się deficytu budżetowego a planowane nadwyżki budżetowe zamierza się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

## **7. Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Kwota długu na koniec 2025 roku po uwzględnieniu zaplanowanych przychodów z kredytów oraz zaplanowanej spłaty dotychczasowego zadłużenia wynosi 33 175 000,04 zł. Całkowita spłata długu nastąpi w 2037 roku. W planowanym 2025 roku spłata długu będzie finansowana z zaciąganych zobowiązań. W kolejnych latach po roku 2025 dług będzie spłacany z nadwyżki budżetowej. Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych określająca indywidualny wskaźnik spłaty długu dla Gminy Miasta Reda w roku 2025 wynosi 2,13%. Wykazano go w poz. 8.1 prognozy. Jest to relacja planowanej łącznej kwoty zobowiązań z tytułu spłaty rat kredytów i wartości odsetek do planowanych dochodów ogółem, w stosunku do obliczonej średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat poprzedzających rok planowany relacji o której mowa w art. 234 ustawy o finansach publicznych. Dopuszczalny Limit wskaźnika spłaty długu dla Gminy Reda w planowanym 2025 roku obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynosi 14,94% i wykazano go w poz. 8.3.1.

Miasto posiada zadłużenie, które podlega wyłączeniu w latach 2021-2025 tj. spłata zobowiązań zaciągniętych w 2020 roku na podstawie art. 15 zoa ustawy z dnia 2 marca 2020 o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, na pokrycie deficytu wskutek ubytku dochodów będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 w wysokości 1 550 000 zł - została wyłączona z ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zakresie spłaty tych zobowiązań wraz z należnymi odsetkami do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Szczegółowo została ona wymieniona w poz. 10.10. załącznika nr 1 do Wieloletniej prognozy finansowej.

Miasto nie powiększa swego zadłużenia o dług związków międzygminnych w planowanym 2025 roku zostaje zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Podobnie zostaje zachowana relacja w kolejnych latach 2025-2037.