

Załącznik nr 3 do projektu Uchwały nr .../.../2025 Rady Miejskiej w Redzie z dnia .../.../2025 r.

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Miasta Redy na lata 2026-2037**

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 2025 r. poz. 1483). Prognozą objęte są lata 2026-2037, gdyż w tym roku nastąpi całkowita spłata długu jaki zaciągnięto w latach poprzedzających

1. Dochody

1.1 Dochody bieżące

Dochody bieżące 2026 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 2026 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 2026 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 27 tys. zł oraz zbycie nieruchomości niezabudowanych przeznaczonych na cele mieszkalne i usługowe za łączną sumę 1,95 mln zł

Dochody majątkowe uwzględniają 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 ze środków europejskich w ramach Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat i Środowisko na rozbudowę parkingu przy węźle przesiadkowym. Ujęto w 2026 roku wpływ z dotacji majątkowej z programu „Program Inwestycji strategicznych – Polski Ład w wysokości 5 990 tys. zł zgodnie z otrzymaną promesą. Dochody majątkowe uwzględniają także wpływy z Programu Sportowa Polska – Program rozwoju lokalnej infrastruktury sportowej na budowę obiektów sportowych na łączną sumę 3,6 mln zł

Założono, że dochody uzyskiwane ze sprzedaży majątku w postaci nieruchomości w latach następnych po roku 2026 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

spółdzielni 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 2026 możliwym jest zrównowazenie 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 zrównowazony w planowanym 2026 roku.

2.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące roku 2026 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 2026 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 2026 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 2026 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 2026 roku planuje się przychody w wysokości 35 674 176 zł, w tym pochodzące z szacowanych wolnych środków w kwocie 22 674 176 zł oraz z kredytów zaciąganych na rynku krajowym w wysokości 13 000 000 zł.

4. Rozchody

Rozchody budżetu stanowią spłatę kredytów zaciągniętych w latach poprzedzających rok budżetowy 2026 oraz zaplanowanych w roku budżetowym 2026. Wartość rozchodów zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów w latach poprzedzających rok 2026 oraz planu spłaty zobowiązań zaciąganych w roku 2026 i wynoszą 4 083 334 zł.

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu 2026 roku stanowi deficyt w wysokości 31 590 842 zł. Jest on różnicą pomiędzy zaplanowanymi ogółem dochodami i wielkością ogółem wydatków. W kolejnych latach po roku 2026, wynik budżetu stanowi nadwyżkę budżetową.

6. Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.

W 2026 roku zaplanowany deficyt zamierza się pokryć przychodami pochodzącymi z szacowanych wolnych środków w wysokości 22 674 176 zł oraz kredytów w wysokości 8 916 666 zł. W kolejnych latach po roku 2026 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 2026 roku po uwzględnieniu zaplanowanych przychodów z kredytów oraz zaplanowanej spłaty dotychczasowego zadłużenia wynosi 42 091 666,68 zł. Całkowita spłata długu nastąpi w 2037 roku. W planowanym 2026 roku spłata długu będzie finansowana z zaciąganych zobowiązań. W kolejnych latach po roku 2026 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 2026 wynosi 2,20%. 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 2026 roku obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynosi 10,94% i wykazano go w poz. 8.3 1.

Miasto nie powiększa swego zadłużenia o dług związków międzygminnych w planowanym 2026 roku zostaje zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Podobnie zostaje zachowana relacja w kolejnych latach 2026-2037