

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Prabuty na lata 2025-2035**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Prabuty zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Prabuty jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta i Gminy Prabuty za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta i Gminy Prabuty na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Prabuty została przygotowana na lata 2025-2035.

### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta i Gminy Prabuty wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta i Gminy Prabuty.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych

będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

#### **Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

<b>Rok</b>	<b>D y n a m i k a realna PKB</b>	<b>D y n a m i k a ś r e d n i o r o c z n a inflacji (CPI)</b>	<b>Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej</b>
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2035 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta i Gminy Prabuty.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

### **1. Dochody**

Prognozy dochodów Miasta i Gminy Prabuty dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

### **1.1. Dochody bieżące**

Planując dochody bieżące uwzględniono dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta i Gminy Prabuty oraz przewidywania na następne lata.

#### **Podatek od nieruchomości**

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta i Gminy Prabuty, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 6 500 000,00 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

#### **Udział w podatkach centralnych**

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

#### **Subwencje i dotacje na zadania bieżące**

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i

dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

## **1.2. Dochody majątkowe**

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 500 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 010 971,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg (Przebudowa ul. Chodkiewicza)- 1.215.000,00 zł
2. Środki z Rządowego Funduszu Polski Ład (Przebudowa ul. Zielnej, Warmińskiej, Kolejowej i Kiepury) - 3.979.931,00
3. Dotacja w ramach programu Ciepłe Mieszkanie – 989.000,00 zł,
4. Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków (Remont kościoła w Rodowie) – 362.600,00 zł,
5. Środki z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 (Cyberbezpieczny samorząd) – 449.640,00 zł,
6. darowizna na realizację inwestycji w kościele pw św. Stanisława Kostki w Rodowie – 7.400,00 zł.

## **2. Wydatki**

Prognozy wydatków Miasta i Gminy Prabuty dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### **2.1. Wydatki bieżące**

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;

2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Planując wydatki na lata następne uwzględniono dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta i Gminy Prabuty oraz przewidywania na lata następne.

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Miasta i Gminy Prabuty wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 34 316 317,17 zł. W latach 2026-2035 zaplanowano wzrost wynagrodzeń.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Miasto i Gmina Prabuty nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

### **Odsetki i dyskonto**

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

### **Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Prabuty na lata 2025-2035.

### 3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -4 212 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 362 000,00 zł;
2. wolnych środków – 850 000,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

można przypisać cechy statystyczne.

#### Wynik budżetu Miasta i Gminy Prabuty

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	86 369 500,00	90 581 500,00	-4 212 000,00
2026	82 605 966,00	80 412 166,00	2 193 800,00
2027	86 040 884,00	84 040 884,00	2 000 000,00
2028	89 301 202,00	86 301 202,00	3 000 000,00
2029	91 671 782,00	89 671 782,00	2 000 000,00
2030	94 106 692,00	92 106 692,00	2 000 000,00
2031	96 426 860,00	94 426 860,00	2 000 000,00
2032	98 505 031,00	96 505 031,00	2 000 000,00
2033	100 942 656,00	98 942 656,00	2 000 000,00
2034	103 441 223,00	101 441 223,00	2 000 000,00
2035	106 002 253,00	102 605 013,00	3 397 240,00

Źródło: Opracowanie własne.

### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 247 240,00 zł. Przychody Miasta i Gminy Prabuty w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 397 240,00 zł;
2. wolne środki – 850 000,00 zł;

W kolumnie “2024 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Miasta i Gminy. W planie budżetu Miasta i Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 5 008 324,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 3 000 000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z

planowanej spłaty ww. zobowiązania. W 2025 r. zaplanowano przychody w wysokości 850.000,00 zł z tytułu wolnych środków. Po oszacowaniu wykonania dochodów i wydatków za rok 2024, biorąc pod uwagę przewidywane zaangażowanie w planie przychodów 2024 roku wolnych środków w wysokości około 100.000,00 zł oraz planowanej wysokości zadłużenia na koniec 2024 roku w wysokości 19.229.040,00 zł prognozuje się utrzymanie wolnych środków na koniec 2024 roku na poziomie wyższym niż przyjęty w przychodach na 2025 rok.

## 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta i Gminy Prabuty obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Miasta i Gminy Prabuty zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2034-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta i Gminy Prabuty

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	2 035 240,00	0,00	2 035 240,00
2026	2 193 800,00	0,00	2 193 800,00
2027	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2028	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2029	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2030	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2031	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2032	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2033	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2034	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2035	0,00	3 397 240,00	3 397 240,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Prabuty na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 19 229 040,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 22 591 040,00 zł, co stanowi 26,16 % dochodów ogółem.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 32,93%.

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto i Gmina Prabuty zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Miasta i Gminy Prabuty

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	77 838 500,00	75 836 500,00	2 002 000,00	2 852 000,00
2026	81 405 966,00	77 919 226,00	3 486 740,00	3 486 740,00
2027	84 740 884,00	79 652 913,00	5 087 971,00	5 087 971,00
2028	88 001 202,00	81 360 749,00	6 640 453,00	6 640 453,00
2029	90 371 782,00	83 181 044,00	7 190 738,00	7 190 738,00
2030	92 806 692,00	85 095 927,00	7 710 765,00	7 710 765,00
2031	95 126 860,00	87 098 002,00	8 028 858,00	8 028 858,00
2032	97 505 031,00	89 196 354,00	8 308 677,00	8 308 677,00
2033	99 942 656,00	91 348 915,00	8 593 741,00	8 593 741,00
2034	102 441 223,00	93 557 040,00	8 884 183,00	8 884 183,00
2035	105 002 253,00	95 797 668,00	9 204 585,00	9 204 585,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Miasta i Gminy Prabuty przedstawiono w tabeli poniżej.

### Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,17%	7,52%	TAK	9,37%	TAK
2026	4,91%	5,83%	TAK	6,63%	TAK
2027	4,14%	5,70%	TAK	6,51%	TAK



<b>Rok</b>	<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)</b>	<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)</b>	<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)</b>	<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)</b>
2028	5,00%	5,75%	TAK	6,56%	TAK
2029	3,35%	5,79%	TAK	6,60%	TAK
2030	3,08%	6,16%	TAK	6,97%	TAK
2031	2,86%	6,97%	TAK	7,78%	TAK
2032	2,71%	8,66%	TAK	8,66%	TAK
2033	2,56%	9,33%	TAK	9,33%	TAK
2034	2,42%	9,82%	TAK	9,82%	TAK
2035	3,79%	10,08%	TAK	10,08%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto i Gmina Prabuty spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

## **9. Przedsięwzięcia**

Termomodernizacja szkół w Trumiejkach i w Prabutach – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 690 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 1 660 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 660 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Prabuty. Przedsięwzięcie zostanie ujęte w WPF roku bieżącego do końca 2024 roku.