Objaśnienia
do Uchwały Nr LVII/744/2023

Rady Miasta Mława z dnia 19 grudnia 2023 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Mława na lata 2024 - 2032

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta jest dokumentem strategicznym, stanowiącym podstawę do zarządzania finansami Miasta. Dokument ten określa niezbędny poziom wydatków bieżących oraz wysokość dochodów możliwych do uzyskania w określonym horyzoncie czasowym. Prognozowanie składników dochodów i wydatków obrazuje sytuację finansową miasta w poszczególnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową. Zakres danych umożliwia dokonanie oceny możliwości inwestycyjnych oraz oceny zdolności obsługi posiadanego i planowanego zadłużenia Miasta .

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Mława przygotowana została na lata 2024 – 2032. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt. 4, a prognozę długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wartości dochodów i wydatków przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano w sposób ostrożny ponieważ odległy czas prognozowania rodzi ryzyko nieprawidłowego szacowania przyjętych wartości. Należy pamiętać, iż na wielkość dochodów jak i wydatków ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej w sposób znaczny może wpływać przyszła sytuacja gospodarcza kraju oraz zmiany legislacyjne.

Biorąc pod uwagę fakt, iż wieloletnia prognoza finansowa ma charakter kroczący i będzie ciągle modyfikowana w celu jej urealniania, przyjęto następujące założenia.

Dla roku 2024 przyjęto wartości po stronie dochodów i wydatków wynikające z projektu uchwały budżetowej Miasta Mława. Prognozę niektórych dochodów i wydatków bieżących na lata 2025 – 2032 opracowano na podstawie Wytycznych Ministra Finansów z dnia 03 października 2023 r. dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Podstawą prognozy dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych oraz udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych był wskaźnik prognozowanego w poszczególnych latach wzrostu PKB. Dochód z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano przyjmując wskaźnik wzrostu w wysokości 5,0%, wskaźnik uwzględnia wzrost stawek podatkowych i rozwój miasta. Dochody z tytułu subwencji, dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące zaplanowano na podstawie prognozowanego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI. Pozostałe dochody zaplanowano na podstawie wskaźnika wzrostu PKB w poszczególnych latach zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi.

Prognozę wydatków bieżących opracowano dla lat 2025 – 2032 w oparciu o wskaźnik inflacji. Wzrost wydatków na wynagrodzenia w latach 2025 – 2029 zaplanowano o 7% każdego roku. Dla lat 2030 – 2032 wydatki na wynagrodzenia zaplanowano zgodnie z przewidywanym wskaźnikiem wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI.

Prognozę wydatków na obsługę długu sporządzono na podstawie ustalonej dla każdej serii obligacji marży oraz aktualnego wskaźnika WIBOR 6M. Wykup papierów wartościowych określono według harmonogramów wykupu obligacji określonych w umowach z bankiem emitującym obligacje. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto stawkę WIBOR w latach 2024 – 2032 na poziomie 4%.

Dochody budżetu Miasta na 2024 rok planuje się w wysokości 188 382 094,87 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 180 735 074,87 zł.

2. Dochody majątkowe w kwocie 7 647 020,00 zł.

Źródłami dochodów bieżących Miasta Mława na 2024 rok są:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w kwocie 54 397 448,00 zł,

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 17 251 336,00 zł,

- dochody pozostałe m.in. z tytułu podatków i opłat w kwocie 53 045 775,00 zł (w tym dochody z tytułu podatku od nieruchomości w kwocie 24 800 000,00 zł),

- dochody z tytułu subwencji ogólnej w kwocie 35 315 025,00 zł,

- dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w kwocie 20 725 490,87 zł.

 Na dochody majątkowe w kwocie 7 647 020,00 zł planowane do osiągnięcia w roku 2024 składają się m.in. dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 700 000,00 zł w tym m.in.:

1) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Błękitnej - dz. 9092, 9104.

2) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Żuromińskiej – dz. 1034/6.

3) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Macierzanki – dz. 4864, 4863 i in. (część).

4) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Padlewskiego – dz. 9000/1 i in.

5) Sprzedaż lokali mieszkalnych.

1. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł.
2. Dotacji celowej z budżetu województwa mazowieckiego w ramach programu: Instrument wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego z przeznaczeniem na realizację inwestycji pn. „Przebudowa ul. Zabrody w Mławie” w kwocie 700 000,00 zł.
3. Dochody z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja bazy sportowej przy Szkole Podstawowej Nr 2 w Mławie” w kwocie 2 000 000,00 zł.
4. Dochody pochodzące ze środków przeciwdziałania Covid-19 na dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji. Środki pozyskane z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków za zadanie pn. „Realizacja programu prac konserwatorskich w zabytkowym Kościele p.w. Św. Trójcy w Mławie” w kwocie 975 100,00 zł.
5. Dochody z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na dofinansowanie zadania pn. „Poprawa efektywności energetycznej w Mieście Mława” w kwocie 3 071 920,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2025 rok planuje się w wysokości 191 769 151,03 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 187 669 151,03 zł.

2. Dochody majątkowe w kwocie 4 100 000,00 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 4 100 000,00 zł planowane do realizacji w roku 2025 składają się m.in. dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 600 000,00 zł w tym:

1) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Bienia - dz. 1409/11 i in. (część).

2) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Lawendowa – dz. 9102, 9102 i in. (część).

3) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Macierzanki – dz. 4864, 4863 i in. (część).

4) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Altera – dz. 4588, 4589.

5) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Broniewskiego – dz. 2794/32.

6) Sprzedaż lokali mieszkalnych.

1. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł.
2. Dotacji celowej z budżetu województwa mazowieckiego w ramach programu: Instrument wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego z przeznaczeniem na realizację inwestycji pn. „Przebudowa ul. Zabrody w Mławie” w kwocie 3 300 000,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2026 rok planuje się w wysokości 194 781 654,71 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 193 981 654,71 zł.

2. Dochody majątkowe w kwocie 800 000,00 zł.

 Na dochody majątkowe w kwocie 800 000,00 zł planowane do realizacji w roku 2026 składają się dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 600 000,00 zł w tym:

1) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńska - dz. 53/1 i in.

2) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Pużaka – dz. 4609, 4599.

3) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Macierzanki – dz. 4847, 4848/2 i in. (część).

4) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Osiedle Młodych – dz. 2577/28 (część b. kotłowni).

5) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Bienia – dz. 1409-11 i in. (część).

6) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Padlewskiego – dz. 817/2.

7) Sprzedaż lokali mieszkalnych.

2. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2027 rok planuje się w wysokości 200 847 211,04 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 200 047 211,04 zł.

2. Dochody majątkowe w kwocie 800 000,00 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 800 000,00 zł planowane do realizacji w roku 2027 składają się dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 600 000,00 zł w tym:

1) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńska - dz. 1406/3, 48/3, 49/3, 50/3.

2) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Hm. W. Szczęsnej – Lesiowskiej – dz. 1688, 1689/1 i in. (część).

3) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Niezapominajki – dz. 4831, 4832, in. (część).

4) Sprzedaż nieruchomości przy ul. 3 Maja – dz. 685/31, 685/34 (część b. kotłowni).

5) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Górna – dz. 2199/4, 2199/6, 2200/3, 200/5 i in. (część).

6) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Żuromińska – dz. 1029/3, 1034/3, 1034/5

7) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Siedzikówny „Inki” – dz. 9082, 9083 i in. (część).

8) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Wrzosowa – dz. 9090, 9091 i in. (część).

9) Sprzedaż lokali mieszkalnych.

Dochody majątkowe w latach 2028 – 2032 dotyczą przysługującego osobom fizycznym przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Wydatki budżetu Miasta na 2024 rok planuje się w wysokości 225 321 479,85 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 162 144 398,45 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 63 177 081,40 zł.

Na wydatki majątkowe planowane do realizacji w roku 2024 składają się:

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 14 192 650,00 zł,

- wydatki majątkowe o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 1 224 431,40 zł,

- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 47 755 000,00 zł,

- wydatki na rezerwę inwestycyjną w kwocie 1 000 000,00 zł.

Wydatki budżetu Miasta na 2025 rok planuje się w wysokości 187 769 151,03 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 170 488 636,55 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 17 280 514,48 zł.

Na wydatki majątkowe planowane do realizacji w roku 2025 składają się:

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 3 880 514,48 zł,

- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 13 400 000,00 zł

Wydatki budżetu Miasta na 2026 rok planuje się w wysokości 189 931 654,71 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 178 862 923,55 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 11 068 731,16 zł.

Na wydatki majątkowe planowane do realizacji w roku 2026 składają się:

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 2 268 731,16 zł,

- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 8 800 000,00 zł

Wydatki budżetu Miasta na 2027 rok planuje się w wysokości 196 697 211,04 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 187 148 395,50 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 9 548 815,54 zł.

W zakresie wydatków majątkowych realizowane będą wydatki dotyczące inwestycji jednorocznych.

Poręczenia i gwarancję

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano poręczenia dotyczące długoterminowego kredytu dla Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o. w Mławie. Odpowiedzialność Miasta Mława jako poręczyciela ograniczona jest do następujących kwot rocznych:

- w roku 2024 do kwoty 61 346,37 zł,

- w roku 2025 do kwoty 62 266,54 zł,

- w roku 2026 do kwoty 63 200,52 zł,

- w roku 2027 do kwoty 64 148,50 zł,

- w roku 2028 do kwoty 65 110,71 zł,

- w roku 2029 do kwoty 66 087,35 zł,

- w roku 2030 do kwoty 67 078,63 zł,

- w roku 2031 do kwoty 68 084,79 zł.

- w roku 2032 do kwoty 69 106,03 zł.

Wynik budżetu

Wynik budżetu to różnica między dochodami i wydatkami budżetu Miasta, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w przypadku odwrotnym stanowi deficyt budżetu. Mława w roku 2024 planuje deficyt w kwocie 36 939 384,98 zł.

Planowany deficyt w roku 2024 zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz planowanym długoterminowym zobowiązaniem z tytułu emisji papierów wartościowych.

W latach 2025-2032 przewiduje się nadwyżka budżetową, która to będzie przeznaczona na spłatę zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych.

Przychody na 2024 rok

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w roku 2024 przychody w kwocie 39 939 384,98 zł, tj.:

1. Obligacje komunalne w kwocie 20 500 000,00 zł planowane na wydatki majątkowe.

2. Nadwyżkę z lat ubiegłych pomniejszoną o niewykorzystane środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 w kwocie 14 778 899,50 zł, w tym:

- kwota 11 778 899,50 zł na pokrycie planowanego deficytu (wydatki majątkowe),

- kwota 3 000 000,00 zł na wykup obligacji wyemitowanych w latach poprzednich.

3. Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4 660 485,48 zł na pokrycie planowanego deficytu (wydatki majątkowe).

Wykup planowanych do wyemitowania w roku 2024 obligacji komunalnych planuje się:

- w roku 2028 – w kwocie 3 000 000,00 zł,

- w roku 2029 – w kwocie 5 000 000,00 zł,

- w roku 2030 – w kwocie 5 000 000,00 zł,

- w roku 2031 – w kwocie 5 000 000,00 zł,

- w roku 2032 – w kwocie 2 500 000,00 zł,

Rozchody na 2024 rok

W 2024 roku planuje się rozchody w wysokości 3 000 000,00 zł, dotyczą:

- wykup obligacji komunalnych (seria A18, B18, C18) wyemitowanych w 2018 roku w kwocie 3 000 000,00 zł,

Rozchody na 2025 rok

W 2024 roku planuje się rozchody w wysokości 4 000 000,00 zł, dotyczą:

- wykup obligacji komunalnych (seria D18, E18, F18, G18) wyemitowanych w 2018 roku w kwocie 4 000 000,00 zł,

Kwota długu

Kwota wykazana w poz. 6 załącznika nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawia planowaną kwotę zadłużenia Miasta Mława. W pozycji tej ujęto już zaciągnięta i planowane zobowiązania długoterminowe.

Informacja o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W roku 2023 a także w pozostałych latach objętym Wieloletnią Prognozą Finansową wskaźnik spłaty zobowiązań Miasta Mława spełnia wymogi art. 243 Ustawy o finansach publicznych z  dnia 27 sierpnia 2009 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Relacja wynikająca z przytoczonego artykułu została przedstawiona w tabeli poniżej.

|  |  |
| --- | --- |
| Rok prognozy | Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej |
| poz. 8.1 | poz. 8.3 | poz. 8.3.1 |
| 2024 | 2,64% | 21,27% | 22,07% |
| 2025 | 3,43% | 20,20% | 21,00% |
| 2026 | 3,73% | 16,79% | 17,53% |
| 2027 | 3,11% | 15,26% | 16,00% |
| 2028 | 3,43% | 13,97% | 14,71% |
| 2029 | 3,14% | 10,96% | 11,70% |
| 2030 | 2,93% | 8,26% | 8,99% |
| 2031 |  2,72% | 8,02% | 8,02% |
| 2032 | 1,30% | 6,91% | 6,91% |

Objaśnienia do załącznika nr 2

 Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Mława w latach 2024 – 2027 został opracowany zgodnie z obowiązującym wzorem stanowiącym załącznik do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r.

 Przedsięwzięcia ujęte w załączniku nr 2 dotyczą wydatków bieżących i wydatków majątkowych. W latach 2024 – 2027 Miasta Mława planuje:

- przedsięwzięcia bieżące w kwocie 65 074 955,00 zł,

- przedsięwzięcia majątkowe w kwocie 69 955 000,00 zł.

 W ramach wykazu przedsięwzięć nie ujęto umów których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości jednostki i z tytułu których płatności wykraczają poza rok budżetowy.