

**Objaśnienia**  
**do Uchwały Nr ...../..../.....**  
**Rady Miasta Mława z dnia .....**  
**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Mława na lata 2023 - 2030**

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 2023 – 2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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 2023 przyjęto wartości po stronie dochodów i wydatków wynikające z projektu uchwały budżetowej Miasta Mława. Prognozę niektórych dochodów i wydatków bieżących na lata 2023 – 2030 opracowano na podstawie Wytycznych Ministra Finansów z dnia 03 października 2022 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 był wskaźnik prognozowanego w poszczególnych latach wzrostu PKB. Dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano zakładając ich wzrost corocznie o 1,5%, przyjęty wskaźnik wzrostu wynika z zaobserwowanej spadającej tendencji wzrostu tego dochodu z uwagi na zmiany legislacyjne, które nastąpiły w ostatnich latach. Dochód z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano przyjmując wskaźnik wzrostu w wysokości 5,0%, uwzględniający 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 (z wyłączeniem wydatków finansowanych z dotacji na cele bieżące) opracowano dla lat 2024 – 2025 przy zastosowaniu wskaźnika wzrostu w wysokości ok. 2,0%, w pozostałych latach wydatki bieżące określono w oparciu o wskaźnik inflacji. Zastosowanie niższego wskaźnika niż wskaźnik prognozowanego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI wynika z konieczności wprowadzenia oszczędności z powodu prognozowanego spadku dochodów bieżących miasta m.in. z tytułu udziału w podatku od osób fizycznych.

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 2023 – 2024 na poziomie 7,79%, w roku 2025 przyjęto WIBOR na poziomie 5%, w roku 2026 – 4%, a w latach 2027 – 2030 na poziomie 3%.

Dochody budżetu Miasta na 2023 rok planuje się w wysokości 186 859 925,00 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 149 232 872,00 zł.
2. Dochody majątkowe w kwocie 37 627 053,00 zł.

Źródłami dochodów bieżących Miasta Mława na 2023 rok są:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w kwocie 35 748 910,00 zł,
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 11 738 089,00 zł,
- dochody pozostałe m.in. z tytułu podatków i opłat w kwocie 52 473 660,00 zł (w tym dochody z tytułu podatku od nieruchomości w kwocie 24 300 000,00 zł),
- dochody z tytułu subwencji ogólnej w kwocie 30 904 253,00 zł,
- dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w kwocie 18 367 960,00 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 37 627 053,00 zł planowane do osiągnięcia w roku 2023 składają się m.in. dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 700 000,00 zł w tym m.in.:
  - 1) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Studzieniec - dz. 585/7.
  - 2) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńskiej – dz.72/1, 73/1.
  - 3) Sprzedaż nieruchomości przy ul. Błękitnej – dz.9092, 9104.
  - 4) Sprzedaż lokali mieszkalnych.
2. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 210 000,00 zł.
3. Dotacja celowa otrzymywana w ramach płatności związanych z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie Aglomeracji Mława” w kwocie 1 754 409,11 zł.
4. Dotacji celowej z budżetu województwa mazowieckiego w ramach programu: Instrument wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego z przeznaczeniem na realizację inwestycji pn. „Rozbudowa ul. Studzieniec w Mławie” w kwocie 1 983 177,81 zł.
5. Dochody ze środków otrzymanych z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadania pn. „Poprawa spójności komunikacyjnej poprzez budowę trzeciego etapu Alei Św. Wojciecha w Mławie” w kwocie 12 979 466,08 zł.
6. Dochody ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadania pn. „Budowa i modernizacja ogólnodostępnej infrastruktury kulturalnej dla mieszkańców Miasta Mława (MDK, MBP, MZZ)” w kwocie 20 000 000,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2024 rok planuje się w wysokości 169 873 524,98 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 154 451 896,00 zł.
2. Dochody majątkowe w kwocie 15 421 628,98 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 15 421 628,98 zł planowane do realizacji w roku 2024 składają się m.in. dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 800 000,00 zł w tym:
  - wpływy ze sprzedaży lokali mieszkalnych będących własnością gminy,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Hm. W. Szczęsnej – Lesiowskiej – dz. 1688, 1689/1 i in. (część),
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Macierzanki – dz. 4847, 4848 i in. (część),
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Lawendowej – dz. 9102 i in. (część),
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. A. Bienia – dz. 1409/11 i in. (część),
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Broniewskiego – dz. 2794/32,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Żuromińskiej – dz. 1034/6,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Padlewskiego – dz. 9000/1 i in.
2. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł.
3. Dochody ze środków otrzymanych z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadania pn. „Poprawa spójności komunikacyjnej poprzez budowę trzeciego etapu Alei Św. Wojciecha w Mławie” w kwocie 14 421 628,98 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2025 rok planuje się w wysokości 160 082 838,00 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 159 282 838,00 zł.
2. Dochody majątkowe w kwocie 800 000,00 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 800 000,00 zł planowane do realizacji w roku 2025 składają się dochody:

1. Ze sprzedaży majątku w kwocie 600 000,00 zł w tym:
  - wpływy ze sprzedaży lokali mieszkalnych będących własnością gminy,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Padlewskiego – dz. 817/2 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńska – dz. 53/1 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Alterta – dz. 4588, 4589,
  - sprzedaż nieruchomości na Os. Młodych – dz. 2577/28,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Macierzanki – dz. 4848/2 i in.,
2. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2026 rok planuje się w wysokości 164 536 082,00 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 163 736 082,00 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:
  - wpływy ze sprzedaży lokali mieszkalnych będących własnością gminy,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Niezapominajki – dz. 4831, 4832 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Górna 2199/4, 2199/6, 2200/3, 2200/5 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Żuromińska – dz. 1034/3, 1034/5, 1029/3,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Śledzikówny „Inki” – dz. 9082, 9083 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńska – działka 1406/3, 48/3, 49/3, 50/3,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. 3 Maja – dz. 685/31, 685/34 (była kotłownia)
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Żuromińskiej – dz. 1029/3,
2. Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł

Dochody majątkowe w latach 2027 – 2030 dotyczą przysługującego osobom fizycznym przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Wydatki budżetu Miasta na 2023 rok planuje się w wysokości 206 530 905,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 148 143 563,18 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 58 387 341,82 zł.

Na wydatki majątkowe planowane do realizacji w roku 2023 składają się:

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 1 543 000,00 zł,

- wydatki majątkowe o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 4 330 348,00 zł,

- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 51 513 993,82 zł (kwota wydatków majątkowych określona w załączniku nr 2 to 55 444 341,82 zł, różnica wynika z ujęcia w wykazie przedsięwzięć niektórych wydatków realizowanych w formie dotacji,

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

Wydatki budżetu Miasta na 2024 rok planuje się w wysokości 170 829 367,42 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 151 579 367,42 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 19 250 000,00 zł.

Na wydatki majątkowe planowane do realizacji w roku 2023 składają się:

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 1 000 000,00 zł,

- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 18 250 000,00 zł

Wydatki budżetu Miasta na 2025 rok planuje się w wysokości 156 082 838,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 154 864 900,00 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 1 217 938,00 zł.

W zakresie wydatków majątkowych realizowane będą wydatki dotyczące inwestycji jednorocznych.

Wydatki budżetu Miasta na 2026 rok planuje się w wysokości 159 686 082,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 158 736 520,00 zł.

2. Wydatki majątkowe w kwocie 949 562,00 zł. tj.

W zakresie wydatków majątkowych realizowane będą wydatki dotyczące inwestycji jednorocznych.

#### Poręczenia i gwarancje

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano poręczenia dotyczące:

1. 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 2023 do kwoty 60 440,00 zł,

- 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.

2. Długoterminowego kredytu Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej w Mławie sp. z o.o. z przeznaczeniem na zabezpieczenie ciągłości dostaw ciepła na cele mieszkaniowe lub użyteczności publicznej. Odpowiedzialność Miasta Mława jako poręczyciela ograniczona jest do następujących kwot rocznych:
- w roku 2023 do kwoty 3 349 320,00 zł,
  - w roku 2024 do kwoty 3 058 440,00 zł,

Zgodnie z art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1692) zaplanowany wydatek z tytułu poręczenia jest wyłączony przy ustalaniu relacji na lata 2023 – 2025, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

#### 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 2023 planuje deficyt w kwocie 19 670 980,00 zł.

W roku 2024 budżet Miasta również będzie się zamykał wynikiem ujemnym w kwocie 955 842,44 zł.

Planowany deficyt w latach 2023-2024 zostanie pokryty wolnymi środkami z lat ubiegłych oraz planowanym długoterminowym zobowiązaniem z tytułu emisji papierów wartościowych. Planowana na lata 2025-2030 nadwyżka budżetowa będzie przeznaczona na spłatę zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych.

#### Przychody na 2023 rok

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w roku 2023 przychody w kwocie 23 270 980,00 zł, tj.:

1. Obligacje komunalne w kwocie 6 900 000,00 zł planowane na wydatki majątkowe.
2. Wolne środki z lat ubiegłych o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 16 370 980,00 zł, w tym:
  - kwota 12 770 980,00 zł na pokrycie planowanego deficytu (wydatki majątkowe),
  - kwota 3 200 000,00 zł na wykup obligacji wyemitowanych w latach poprzednich,
  - kwota 400 000,00 zł na spłatę pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie.

Wykup planowanych do wyemitowania w roku 2023 obligacji komunalnych planuje się:

- w roku 2028 – w kwocie 2 900 000,00 zł,
- w roku 2029 – w kwocie 4 000 000,00 zł,

#### Przychody na 2024 rok

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w 2024 roku przychody w kwocie 4 000 000,00 zł. Źródłem planowanych przychodów będą obligacje komunalne, które przeznaczone zostaną na:

- pokrycie deficytu w kwocie 955 842,44 zł,
- wykup obligacji wyemitowanych w latach poprzednich w kwocie 3 000 000,00 zł,
- spłatę pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 44 157,56 zł

Wykup planowanych do wyemitowania obligacji komunalnych przewiduje się:

- w roku 2029 – w kwocie 2 000 000,00 zł,
- w roku 2030 – w kwocie 2 000 000,00 zł,

#### Rozchody na 2023 rok

W 2023 roku planuje się rozchody w wysokości 3 600 000,00 zł, dotyczą:

- wykupu obligacji komunalnych (seria A17) wyemitowanych w 2017 roku w kwocie 3 200 000, 00 zł,
- spłaty pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 400 000,00 zł.

#### Rozchody na 2024 rok

W 2024 roku planuje się rozchody w wysokości 3 044 157,56 zł, dotyczą:

- wykup obligacji komunalnych (seria A18, B18, C18) wyemitowanych w 2018 roku w kwocie 3 000 000,00 zł,
- spłata pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 44 157,56 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.).

#### Objaśnienia do załącznika nr 2

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Mława w latach 2023 – 2026 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 2023 – 2030 Miasta Mława planuje:

- przedsięwzięcia bieżące w kwocie 44 613 000,00 zł,
- przedsięwzięcia majątkowe w kwocie 73 694 341,82 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.