

**Objaśnienia**  
**do Uchwały Nr ...../..../.....**  
**Rady Miasta Mława z dnia .....**  
**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Mława na lata 2022 - 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 2022 – 2032. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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 2022 przyjęto wartości po stronie dochodów i wydatków wynikające z projektu uchwały budżetowej Miasta Mława. Prognozę niektórych dochodów i wydatków bieżących na lata 2022 – 2032 opracowano na podstawie Wytucznych Ministra Finansów z dnia 31 sierpnia 2021 r. dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Podstawą prognozy dochodów m.in. z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych, z tytułu subwencji ogólnej oraz dochodów pozostałych (z wyjątkiem podatku od nieruchomości) był wskaźnik wzrostu PKB. Dochody z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie przewidywanego 3% wzrostu stawek podatkowych. Dochody w latach 2023 - 2024 z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano w sposób ostrożny na poziomie 1,5 % wzrostu, w kolejnych latach tj. 2025-2026 przewidziano wzrost 2,5% w roku 2027 i latach następnych zaplanowano wzrost o 3,5%. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące zaplanowano na podstawie prognozowanego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI.

Prognozę wydatków bieżących (z wyłączeniem wydatków finansowanych z dotacji na cele bieżące) opracowano przy zastosowaniu wskaźnika wzrostu w wysokości ok. 1,5%, 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 mieszczącą się w przedziale 1,0% - 1,5%.

Dochody budżetu Miasta na 2022 rok planuje się w wysokości 152 665 698,00 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 145 994 216,00 zł,

2. Dochody majątkowe w kwocie 6 671 482,00 zł.

Źródłami dochodów bieżących Miasta Mława na 2022 rok są:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w kwocie 36 570 325,00 zł,

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 7 610 551,00 zł,

- dochody pozostałe m.in. z tytułu podatków i opłat w kwocie 43 808 560,00 zł (w tym dochody z tytułu podatku od nieruchomości w kwocie 19 300 000,00 zł),

- dochody z tytułu subwencji ogólnej w kwocie 26 548 587,00 zł,

- dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w kwocie 31 456 193,00 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 6 671 482,00 zł planowane do osiągnięcia w roku 2022 składają się m.in. dochody:

1) Ze sprzedaży majątku w kwocie 900 000,00 zł w tym m.in.:

- sprzedaż nieruchomości przy ul. o. B. Kryszkiewicza -dz. 4660/1, 4660/3;

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Jana Matejki – dz.2794/12;

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńskiej – dz.72/1, 73/1;

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Adama Bienia – dz. 1409/11 i in. (część);

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Błękitnej – dz.9092, 9104;

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Macierzanki – dz.4864, 4863 i in. (część);

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Padlewskiego – dz.817/2;

- sprzedaż nieruchomości przy ul. Broniewskiego – dz.4984, 4985 i in.;

- sprzedaż lokali mieszkalnych,

2) Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 270 000,00 zł.

3) Dotacja celowa otrzymywana w ramach płatności związanych z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie Aglomeracji Mława” w kwocie 5 501 482,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2023 rok planuje się w wysokości 152 036 161,00 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 150 236 161,00 zł,

2. Dochody majątkowe w kwocie 1 800 000,00 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 1 800 000,00 zł planowane do realizacji w roku 2022 składają się m.in. 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. 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) Dotacja celowa przyznana przez Marszałka Województwa Mazowieckiego na dofinansowanie realizacji Zadania pn. „Rozbudowa ul. Studzieniec w Mławie” w kwocie 1 000 000,00 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2024 rok planuje się w wysokości 157 176 633,81 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 154 393 456,00 zł,
2. Dochody majątkowe w kwocie 2 783 177,81 zł.

Na dochody majątkowe w kwocie 2 783 177,81 zł planowane do realizacji w roku 2024 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. Zacisze – dz. 875/11 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Gdyńska – dz. 53/1 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Pużaka – dz. 4609, 4599,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Alterta – dz. 4588, 4589,
  - sprzedaż nieruchomości na Os. Młodych – dz. 2577/28,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Niezapominajki – dz. 4831, 4832 i in.,
  - sprzedaż nieruchomości przy ul. Wrzosowej – dz. 9090, 9091 i in.
- 2) Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 200 000,00 zł.
- 3) Dotacja celowa przyznana przez Marszałka Województwa Mazowieckiego na dofinansowanie realizacji Zadania pn. „Rozbudowa ul. Studzieniec w Mławie” w kwocie 1 983 177,81 zł.

Dochody budżetu Miasta na 2025 rok planuje się w wysokości 159 005 346,00 zł, w tym:

1. Dochody bieżące w kwocie 158 985 346,00 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. 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. Sybiraków – dz. 4364/3, 4364/10,
- 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 2026 – 2032 dotyczą przysługującego osobom fizycznym przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Wydatki budżetu Miasta na 2022 rok planuje się w wysokości 174 402 211,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 142 762 630,00 zł,
2. Wydatki majątkowe w kwocie 31 639 581,00 zł.

Na wydatki majątkowe planowane do realizacji w roku 2022 składają się:

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 2 350 000,00 zł,
- wydatki majątkowe o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 3 077 826,00 zł,
- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 26 211 755,00 zł (kwota wydatków majątkowych określona w załączniku nr 2 to 27 347 081,00 zł, różnica wynika z ujęcia w wykazie przedsięwzięć niektórych wydatków realizowanych w formie dotacji)

Wydatki budżetu Miasta na 2023 rok planuje się w wysokości 154 036 161,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 145 375 912,00 zł,
2. Wydatki majątkowe w kwocie 8 660 249,00 zł.

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

- wydatki jednoroczne ujęte w kwocie 1 332 548,00 zł,
- wydatki majątkowe o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne w kwocie 1 325 348,00 zł,
- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 6 002 353,00 zł

Wydatki budżetu Miasta na 2024 rok planuje się w wysokości 154 132 476,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 147 945 349,00 zł,
2. Wydatki majątkowe w kwocie 6 187 127,25 zł.

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

- wydatki jednoroczne w kwocie 187 127,25 zł,
- wydatki ujęte w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kwocie 6 000 000,00 zł

Wydatki budżetu Miasta na 2025 rok planuje się w wysokości 155 785 346,00 zł, w tym:

1. Wydatki bieżące w kwocie 153 613 720,00 zł,

2. Wydatki majątkowe w kwocie 2 171 626,00 zł.

W zakresie wydatków majątkowych realizowane będą m.in. wydatki dotyczące inwestycji jednorocznych.

#### 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 2022 planuje deficyt w kwocie 21 736 513,00 zł. W roku 2022 budżet Miasta również będzie się zamykał wynikiem ujemnym. Planowany deficyt w latach 2022-2023 zostanie pokryty wolnymi środkami z lat ubiegłych oraz planowanym długoterminowym zobowiązaniem z tytułu emisji papierów wartościowych. Planowana na lata 2024-2032 nadwyżka budżetowa będzie przeznaczona na spłatę zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych.

#### Przychody na 2022 rok

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w 2022 roku przychody w kwocie 25 136 513,00 zł, tj.:

- obligacje komunalne w kwocie 15 700 000,00 zł planowane na wydatki majątkowe,
- wolne środki z lat ubiegłych o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 8 576 452,38 zł (w tym 5 176 452,38 zł na pokrycie planowanego deficytu);
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (nadwyżka dotyczy środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, które Miasto Mława otrzymało z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych) w kwocie 860 060,62 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu dotyczącego wydatków inwestycyjnych na zadanie pn. „Budowy i przebudowy dróg na terenie Miasta Mława” .

Wykup planowanych do wyemitowania w roku 2022 obligacji komunalnych planuje się:

- w roku 2028 – w kwocie 3 000 000,00 zł,
- w roku 2029 – w kwocie 4 500 000,00 zł,
- w roku 2030 – w kwocie 5 000 000,00 zł,
- w roku 2031 – w kwocie 3 200 000,00 zł,

#### Przychody na 2023 rok

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w 2023 roku przychody w kwocie 5 600 000,00 zł.

Źródłem planowanych przychodów będą obligacje komunalne, które przeznaczone zostaną na:

- pokrycie deficytu w kwocie 2 000 000,00 zł,
- wykup obligacji wyemitowanych w latach poprzednich w kwocie 3 200 000,00 zł,
- spłatę pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 400 000,00 zł

Wykup planowanych do wyemitowania obligacji komunalnych przewiduje się:

- w roku 2031 – w kwocie 2 600 000,00 zł,
- w roku 2032 – w kwocie 3 000 000,00 zł,

### Rozchody na 2022 rok

W 2022 roku planuje się rozchody w wysokości 3 400 000,00 zł, dotyczą:

- wykupu obligacji komunalnych (seria A12) wyemitowanych w 2012 roku w kwocie 3 000 000,00 zł,
- spłaty pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 400 000,00 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.

### 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.

Zgodnie z Zarządzeniem Nr 195/2021 Burmistrza Miasta Mława z dnia 12 listopada 2021 r. dla Miasta Mława na lata 2022 – 2025 relacja o której mowa w art. 243 będzie obliczana na podstawie średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat.

W roku 2022 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 2021 r. poz. 305 z późn. zm.). Relacja wynikająca z przytoczonego artykułu została przedstawiona w tabeli poniżej.

Rok prognozy	Relacja z art.. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 uofp (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	3,50%	19,79%	19,79%	16,29%	16,29%
2023	3,77%	17,01%	17,01%	13,24%	13,24%
2024	3,24%	14,77%	14,77%	11,53%	11,53%
2025	3,86%	12,80%	12,80%	8,94%	8,94%
2026	4,35%	8,45%	8,45%	4,10%	4,10%

2027	3,61%	6,45%	6,45%	2,84%	2,84%
2028	4,12%	5,15%	5,15%	1,03%	1,03%
2029	3,49%	6,12%	6,12%	2,63%	2,63%
2030	3,67%	7,19%	7,19%	3,52%	3,52%
2031	4,02%	8,25%	8,25%	4,23%	4,23%
2032	2,02%	9,31%	9,31%	7,29%	7,29%

#### Objaśnienia do załącznika nr 2

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Mława w latach 2022 – 2032 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 2022 – 2032 Miasta Mława planuje:

- przedsięwzięcia bieżące w kwocie 53 518 892,00 zł,
- przedsięwzięcia majątkowe w kwocie 40 674 782,00 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.