

Załącznik Nr 3  
do Uchwały Nr 578/LXV/22  
Rady Miejskiej Łomży  
z dnia 28 grudnia 2022 r.

## **Objaśnienie przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łomży na lata 2023-2037.**

Projekt przedstawionej Wieloletniej Prognozy Finansowej opracowany został w oparciu o prognozowane przez Ministerstwo Finansów parametry makroekonomiczne, informacje otrzymane z Ministerstwa Finansów, przewidywane wykorzystanie środków z Unii Europejskiej oraz analizę aktualnej sytuacji finansowej Miasta.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łomża są założenia i informacje zgromadzone do opracowania projektu uchwały budżetowej na 2023 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Łomża za lata 2020 i 2021, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, przewidywane wykonanie budżetu na koniec 2022 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U z 2022r. poz. 1634 z późn. zm.) 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 2037. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Łomża została przygotowana na lata 2023-2037.

### **1. Dochody bieżące**

Szczegółowy opis dochodów bieżących planowanych do osiągnięcia w 2023 r. został przedstawiony w projekcie budżetu. W 2023 r. dochody bieżące są niższe od dochodów przewidywanych do wykonania w 2022 r., m.in. o kwotę dotacji na świadczenia wychowawcze, w związku z przekazaniem realizacji wypłat „500+” do ZUS oraz o środki z Funduszu Pomocy.

Na podstawie analizy danych historycznych w latach 2024 -2026 zaplanowano wzrost dochodów od 1% - 5,8%. Dodatkowo w związku z planowanymi znaczącymi podwyżkami płacy minimalnej oraz planowanym wzrostem przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej zaplanowano wyższe dochody z tytułu udziału w PIT oraz uwzględniono w planach na kolejne lata część rozwojową subwencji ogólnej. W latach 2027-2037 założono utrzymanie dochodów bieżących na stałym poziomie z roku 2027 r., ponieważ trudno jest przewidzieć na jakim poziomie będą kształtowały się ostatecznie dochody.

### **2. Dochody majątkowe**

W ramach dochodów majątkowych planuje się w 2023 r. dochody ze sprzedaży mienia, w tym: sprzedaż lokali komunalnych, sprzedaż działek na polepszenie warunków zagospodarowania, sprzedaż działek położonych w rejonie ulicy Geodetów oraz przy ul. Nowogrodzkiej. Wartości zostały ustalone na podstawie cen nieruchomości o podobnym przeznaczeniu, operatów szacunkowych sporządzonych w latach poprzednich oraz operatów szacunkowych sporządzonych na potrzeby

urzędu. W kolejnych latach dochody zaplanowano na poziomie możliwym do uzyskania zgodnie z wykazem mienia planowanego do sprzedaży.

Dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w latach 2023-2026 zaplanowano z budżetu Unii Europejskiej, środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2014-2021/Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014-2021, środków z budżetu państwa (w tym m.in.: Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych, Fundusz Dopłat Banku Gospodarstwa Krajowego) oraz dochodów własnych. Dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje zaplanowano na podstawie zawartych już umów i złożonych wniosków o dofinansowanie z uwzględnieniem planowanych terminów składania wniosków o płatność oraz wynikającego z umowy czasu ich weryfikacji i poświadczenia przez odpowiednią instytucję. Podjęte będą działania zwiększające dochody przy pojawiających się możliwościach sfinansowania inwestycji ze środków zewnętrznych.

### **3. Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące na 2023 r. zostały zaplanowane na podstawie zgromadzonych informacji do projektu budżetu. Dodatkowo w latach 2024-2026 założono wzrost wydatków bieżących, m .in. wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki na obsługę długu. W latach 2027-2037 została zaplanowana stabilizacja wydatków bieżących na poziomie z 2027 r. Wynika to głównie dużego stopnia trudności w planowaniu budżetów w kolejnych latach oraz z prognozy możliwości finansowych, planowanych działań zmierzających do ograniczenia wzrostu wydatków bieżących.

Wydatki na obsługę długu w latach 2023 - 2037 skalkulowano uwzględniając marżę uzyskaną dla poszczególnych kredytów oraz WIBOR. Wydatki zostały przeliczone w oparciu o harmonogramy spłaty zadłużenia. W związku z tym, iż Rada Polityki Pieniężnej na dwóch kolejnych posiedzeniach utrzymała stopy procentowe na niezmiennym poziomie wnioskujemy, iż jest szansa na stabilizację stóp procentowych, bądź spowolnienie ich wzrostu. W związku z konfliktem militarnym na Ukrainie oraz niepewną sytuacją gospodarczą i poziomem inflacji a także związaną z tym polityką pieniężną państwa trudno jest przewidzieć na jakim poziomie ostatecznie będą kształtowały się koszty obsługi zadłużenia. Miasto Łomża dąży do minimalizacji wydatków na obsługę długu poprzez m.in. spłatę rat kapitałowych przypadających na dany rok już w I kwartale roku budżetowego a w kolejnych latach planuje stopniowe obniżenie długu.

W kolumnie 2.1.2 Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazana została kwota 1 564 000 zł jako potencjalny wydatek wynikający z udzielonego poręczenia (W 2019 r. Rada Miasta uchwałą nr 128/XIV/19 z dnia 28.08.2019 r. wyraziła zgodę na poręczenie pożyczki Miejskiemu Przedsiębiorstwu Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na realizację zadania „Rozbudowa instalacji energetycznego spalania paliw w Ciepłowni Miejskiej w Łomży o wysokosprawny układ kogeneracyjny oparty o kocioł biomasowy”. Dodatkowo na podstawie uchwały z dnia 28.12.2022 r. zmieniającej uchwałę nr 128/XIV/19 z dnia 28 sierpnia 2019 r. została zwiększona kwota poręczenia w latach 2023-2034 do kwoty 1 564 000 zł rocznie). Natomiast zgodnie z art. 14 ustawy z dnia 5.08.2022 r. o dodatku węglowym, w danym roku budżetowym w wydatkach budżetowych jst wykazują tylko wymagalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji a w WPF wykazuje się potencjalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. W związku z powyższym w 2023 r. występuje rozbieżność między budżetem a wpf w zakresie wykazanych poręczeń i gwarancji o kwotę 1 564 000 zł.

#### **4. Wydatki majątkowe**

Zaplanowana na 2023 r. kwota wydatków majątkowych obejmuje wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 tj. w Wykazie przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łomża, realizację projektów współfinansowanych ze środków UE (szczegóły w zał. Nr 4 do projektu uchwały budżetowej na 2023r.) oraz wykaz zadań inwestycyjnych do realizacji w 2023 r. (szczegóły w zał. Nr 3 do projektu uchwały budżetowej na 2023r.). Prognozowane wydatki majątkowe w 2023 r. wynoszą 73 224 468 zł. W latach 2024-2026 planowane wydatki będą realizowane ze środków własnych oraz z zewnętrznych źródeł finansowania możliwych do pozyskania. Od 2027 r. wydatki majątkowe zostały zaplanowane jedynie w oparciu o środki własne. Na dzień dzisiejszy nie mamy sprecyzowanych konkretnych zadań ani też złożonych wniosków na dofinansowanie zadań na tak odległy czas.

#### **5. Przychody, rozchody oraz kwota długu**

W warunkach ograniczonego wzrostu dochodów oraz przy drastycznych wzrostach stóp procentowych, płacy minimalnej oraz wzrostu cen towarów, usług i energii a co za tym idzie wzrostu wydatków bieżących, Miasto będzie musiało zabezpieczyć niezbędne środki, m.in. na wkład własny do przedsięwzięć. W związku, z tym planuje się zaciągnięcie kredytu w 2023 r. w kwocie 29.000.000 zł i w 2024 r. w kwocie 7.000.000 zł. Natomiast w latach 2025-2037 planuje się nadwyżkę budżetową z przeznaczeniem na spłatę kredytów.

Rozchody budżetu związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów w WPF określono na podstawie aktualnych harmonogramów spłaty. W 2023 r. planowane rozchody z przeznaczeniem na spłatę kredytów z tytułu zawartych umów wyniosą 12.265.624,00 zł i zostaną pokryte przychodami z tytułu kredytu długoterminowego. Poziom długu na koniec 2023 roku budżetowego będzie wynosił 195 657 749,01 zł, co stanowi 45,65% planowanego dochodu ogółem. Od 2024 r. planowane jest stopniowe (w miarę możliwości budżetowych) obniżanie zadłużenia w kolejnych latach.

#### **6. Wynik budżetu**

Deficyt budżetu na 2023 r. wynosi 21 784 826 zł, który zostanie pokryty kredytem długoterminowym w kwocie 16 734 376 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 5 050 450 zł, w tym:

a) 2 471 286 zł - (środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) – z tego: 1 315 527 zł - środki z Funduszu Dopłat w ramach realizacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego rządowego programu budownictwa komunalnego na modernizację kamienicy przy ul. Polowej 65,

b) 2 579 164 zł – (środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych), z tego:

- 1 805 607 zł z Programu Polska Cyfrowa 2014 – 2020 V Oś Rozwój cyfrowy JST – REACT EU na realizację zadania Cyfrowa Gmina,

- 703 499 zł ze środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2014 – 2021/Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014 – 2021 w ramach Programu Rozwój Lokalny na realizację zadania „Łomża – Miasto, w którym żyję i pracuję”,

- 70 058 zł ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020 na realizację zadania GASTROHOT przez Zespół Szkół Technicznych i Ogólnokształcących Nr 4 w Łomży (5 200 zł) i zadania „Przyjazne przedszkole dla dzieci z niepełnosprawnością” przez Zespół Szkół Specjalnych w Łomży (64 858 zł).

W całym prognozowanym okresie spełniona jest relacja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych w zakresie zrównoważenia dochodów i wydatków bieżących.

Dla całego okresu Wieloletniej Prognozy Finansowej zachowany został wymóg spełnienia relacji wynikającej z art.243 ust.1. ustawy o finansach publicznych.

## **7. Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2023-2026**

W załączniku „Wykaz przedsięwzięć do WPF” przedstawiono planowane łączne nakłady finansowe oraz planowane limity wydatków na realizację zadań w latach 2023-2026. W 2023 r. limit wydatków na przedsięwzięcia ogółem wynosi 94 131 740 zł z czego limit na wydatki bieżące wynosi 25 439 170 zł, zaś limit na wydatki majątkowe 68 692 570 zł.

W części 1.1 Wykazu ujęto planowane przedsięwzięcia w ramach programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków unijnych i środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2014-2021/Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014-2021. Limit wydatków na przedsięwzięcia ogółem w 2023 r. wynosi 49 993 673 zł, z czego limit wydatków bieżących wynosi 10 769 508 zł, zaś limit wydatków majątkowych 39 224 165 zł. Szczegółowy wykaz programów bieżących i majątkowych przedstawiony jest w załączniku „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

W części 1.2 Wykazu nie przewidziano do realizacji programów, projektów lub zadań związanych z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego.

W części 1.3 Wykazu ujęto planowane przedsięwzięcia w ramach programów, projektów lub zadań pozostałych innych niż w punkcie 1.1 i 1.2, gdzie źródłami finansowania inwestycji są dochody własne miasta oraz środki z budżetu państwa, w tym m.in.: Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych, Fundusz Dopłat Banku Gospodarstwa Krajowego, dotacje z budżetu państwa oraz środki ze źródeł zagranicznych, w tym Unii Europejskiej i norweskiego Mechanizmu Finansowego. Limit wydatków na przedsięwzięcia ogółem w 2023 r. wynosi 44 138 067 zł, z czego limit wydatków bieżących wynosi 14 669 662 zł, zaś limit wydatków majątkowych 29 468 405 zł. Szczegółowy wykaz programów bieżących i majątkowych przedstawiony jest w załączniku „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

Jak wskazano powyżej Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona przy założeniu planowania dochodów na bezpiecznym poziomie możliwym do uzyskania. Wydatki głównie bieżące planowano przy założeniu utrzymania ich na stabilnym poziomie, z kontynuacją działań zmierzających do ich racjonalizacji.

Szczegółowe informacje zawierają załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały oraz załączniki do Uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łomża na 2023 rok.

Przewodnicząca  
Rady Miejskiej Łomży

Alicja Konopka