

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr 702/LXXXI/24
Rady Miejskiej Łomży
z dnia 16 stycznia 2024 r.

Objaśnienie przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łomży na lata 2024-2039

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 Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łomża 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 Łomża jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Łomża za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Łomża na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2039. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Łomża została przygotowana na lata 2024-2039.

1. Dochody bieżące

Szczegółowy opis dochodów bieżących planowanych do osiągnięcia w 2024 r. został przedstawiony w projekcie budżetu.

W latach 2025 -2027 zaplanowano wzrost dochodów o około 1% - 3%. 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 subwencji. W latach 2029-2039 założono utrzymanie dochodów bieżących na poziomie zbliżonym do roku 2028 r. w związku z tym, że trudno jest przewidzieć na jakim poziomie będą kształtowały się ostatecznie dochody.

2. Dochody majątkowe

Planowane dochody w zakresie sprzedaży majątku ustalono w oparciu o szacunek uwzględniający aktualne ceny rynkowe. W ramach dochodów majątkowych planuje się w 2024 r. dochody ze sprzedaży mienia, w tym: sprzedaż działek na polepszenie warunków zagospodarowania, sprzedaż działek położonych w rejonie ulic Geodetów i ul. Żabiej, ul. W. Jagiełły oraz działki położonej w Starych Modzelach i w Baczach Suchych. Zaplanowano również dochody z tytułu sprzedaży lokali komunalnych oraz wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności nieruchomości Miasta Łomża. W kolejnych latach dochody zaplanowano na niższym poziomie niż możliwy do uzyskania zgodnie z wykazem mienia planowanego do sprzedaży.

Dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w latach 2024-2027 zaplanowano z budżetu Unii Europejskiej, środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2014-2021/Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014-2021, środków krajowych (w tym m.in.: Fundusz Dopłat Banku Gospodarstwa Krajowego). 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. W trakcie roku podejmowane będą działania zwiększające dochody przy pojawiających się możliwościach sfinansowania inwestycji ze środków zewnętrznych.

3. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na 2024 r. zostały zaplanowane na podstawie zgromadzonych informacji do projektu budżetu. Dodatkowo w latach 2025-2027 założono wzrost wydatków bieżących, m.in. wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane jak również spadek planowanych odsetek od posiadanych kredytów. W latach 2028-2039 została zaplanowana stabilizacja wydatków bieżących na zbliżonym poziomie z 2028 r. Brak zróżnicowania wysokości wydatków bieżących wynika z dużego stopnia trudności w planowaniu budżetów w kolejnych latach oraz z prognozy możliwości finansowych i planowanych działań zmierzających do ograniczenia wzrostu wydatków bieżących.

Wydatki na obsługę długu w latach 2024 - 2039 skalkulowano uwzględniając marżę uzyskaną dla poszczególnych kredytów oraz WIBOR na poziomie 5,73%. Wydatki zostały przeliczone w oparciu o harmonogramy spłaty zadłużenia. W związku z tym, iż Rada Polityki Pieniężnej na ostatnich posiedzeniach stopniowo zmniejszała stopy procentowe należy wnioskować, iż jest szansa na utrzymanie się tendencji spadkowej stóp procentowych. W związku z niepewną sytuacją gospodarczą i poziomem inflacji a także związaną z tym polityką pieniężną państwa oraz z konfliktem militarnym na Ukrainie trudno jest przewidzieć na jakim poziomie ostatecznie będą kształtowały się koszty obsługi zadłużenia. Dodatkowo 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 czy całkowite spłaty kredytów z wyższą marżą. W kolejnych latach Miasto Łomża planuje stopniowe obniżanie wydatków na obsługę długu w związku z planowanym obniżaniem zadłużenia.

W kolumnie 2.1.2 Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazana została kwota 1 540 000 zł jako potencjalny wydatek wynikający z udzielonego poręczenia (W 2019 r. Rada Miasta 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”). Natomiast zgodnie z art. 14 ustawy z dnia 5.08.2022 r. o dodatku węglowym, w roku

budżetowym w wydatkach budżetowych jednostki samorządu terytorialnego wykazują tylko wymagalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji a w wieloletniej prognozie finansowej wykazuje się potencjalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. W związku z powyższym w 2024 r. występuje rozbieżność między budżetem a wpf w zakresie wykazanych poręczeń i gwarancji o kwotę 1 540 000 zł.

4. Wydatki majątkowe

Zaplanowana na 2024 r. kwota wydatków majątkowych obejmuje wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 tj. w Wykazie przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łomża. Prognozowane wydatki majątkowe w 2024 r. wynoszą 84 809 854 zł. W latach 2025-2027 wydatki zostały wykazane w wysokości wydatków majątkowych z załącznika nr 2 Wykaz przedsięwzięć i będą one realizowane ze środków własnych oraz z zewnętrznych źródeł finansowania (już pozyskanych bądź planowanych do pozyskania w ciągu roku). Od 2028 r. wydatki majątkowe zostały zaplanowane jedynie w oparciu o środki własne. Aktualnie nie mamy sprecyzowanych konkretnych zadań ani też złożonych wniosków na dofinansowanie zadań na tak odległy czas.

5. Przychody, rozchody oraz kwota długu

Przychody budżetu Miasta Łomża w 2024 r. w kwocie 37 879 377 zł obejmują: kredyty (19 000 000 zł), nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych (3 856 463 zł) oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (15 022 914 zł). W warunkach ograniczonego wzrostu dochodów oraz przy drastycznych wzrostach stóp procentowych, płacy minimalnej oraz wzroście cen towarów, usług i energii a co za tym idzie wzrostu wydatków bieżących. Dodatkowo Miasto będzie musiało zabezpieczyć niezbędne środki, m.in. na wkład własny na realizację przedsięwzięć. W związku, z tym planuje się zaciągnięcie kredytu w 2024 r. w kwocie 19.000.000 zł i w 2025 r. w kwocie 11.000.000 zł. Natomiast w latach 2026-2039 planowaną nadwyżkę budżetową przeznaczy się na spłatę rat kredytów przypadających do spłaty w danym roku.

Rozchody budżetu związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów w WPF określono na podstawie aktualnych harmonogramów spłaty. W 2024 r. planowane rozchody z przeznaczeniem na spłatę kredytów z tytułu zawartych umów wyniosą 11 084 380,00 zł i zostaną pokryte przychodami z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Poziom długu na koniec 2024 roku budżetowego będzie wynosił 196 773 369,01 zł, co stanowi 40,8% planowanego dochodu ogółem. W latach kolejnych począwszy od 2026 r. planowane jest stopniowe (w miarę możliwości budżetowych) obniżanie zadłużenia.

6. Wynik budżetu

Deficyt budżetu na 2024 r. wynosi 26 794 997 zł, który zostanie pokryty z wolnych środków z 2022 r., które pozostały nierozdysponowane w 2023 r. w kwocie 5 537 094,00 zł., kredytem długoterminowym w kwocie 7 915 620,00 zł oraz środkami zgromadzonymi na wyodrębnionych rachunkach bankowych i nie wydatkowanymi w roku 2023 z tytułu dotacji na realizację inwestycji w kwocie ogółem 13 342 283 zł, z tego:

- 9 485 820 zł, w tym z Funduszu Dopłat w ramach realizacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego rządowego programu budownictwa komunalnego na modernizację kamienicy przy ul. Polowej 19, oraz z wpływu z Podlaskiego Urzędu Wojewódzkiego na przebudowę drogi gminnej nr 101038B ul. Kasztelańskiej w Łomży
- 3 856 463 zł, ze środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2014 – 2021/Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014 – 2021 w ramach Programu Rozwój Lokalny

na realizację projektu „Łomża – Miasto, w którym żyję i pracuję” na zadanie „Budowa sali sportowej przy Szkole Podstawowej nr 5 w Łomży”.

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 2024-2030

W załączniku „Wykaz przedsięwzięć do WPF” przedstawiono planowane łączne nakłady finansowe oraz planowane limity wydatków na realizację zadań w latach 2024-2030. W 2024 r. limit wydatków na przedsięwzięcia ogółem wynosi 90 689 146 zł, z czego limit na wydatki bieżące wynosi 18 697 567 zł, zaś limit na wydatki majątkowe 71 991 579 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 2024 r. wynosi 29 538 169 zł, z czego limit wydatków bieżących wynosi 4 579 328 zł, zaś limit wydatków majątkowych 24 958 841 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. Limit wydatków na przedsięwzięcia ogółem w 2024 r. wynosi 61 150 977 zł, z czego limit wydatków bieżących wynosi 14 118 239 zł, zaś limit wydatków majątkowych 47 032 738 zł. Szczegółowy wykaz programów bieżących i majątkowych przedstawiony jest w załączniku „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2024-2039 została sporządzona przy założeniu planowania dochodów i wydatków na bezpiecznym poziomie możliwym do uzyskania. Wydatki głównie bieżące planowano przy założeniu utrzymania ich na stabilnym poziomie, z wprowadzaniem 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 2024 rok.

Przewodniczący
Rady Miejskiej Łomży

Wiesław Tadeusz Grzymała