

Załącznik nr 3 do uchwały Nr

Rady Miasta Kutno z dnia

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno na lata 2025-2036

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest podstawowym narzędziem pozwalającym efektywnie zarządzać finansami JST wprowadzonym przez ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W swojej formule stwarza możliwość kompleksowej analizy pozycji ekonomicznej jednostki oraz oceny kondycji finansowej w aspekcie podejmowanych działań bieżących i inwestycyjnych w kolejnych latach.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Kutno zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Do opracowania prognozy wykorzystywane jest specjalistyczne narzędzie informatyczne, tj. system BeSTi@, którego właścicielem praw autorskich jest Ministerstwo Finansów.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej są:

- Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024 – 2027 z kwietnia 2024 r.,
- Założenia do projektu budżetu państwa na rok 2025 przygotowane przez Radę Ministrów w maju 2024 r.,
- Projekt ustawy budżetowej na rok 2025 przyjęty przez Radę Ministrów w sierpniu 2024 r.,
- Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik - maj 2024 r.) opracowane przez Ministra Finansów,
- Projekcja inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego opracowanej przez Departament Analiz i Badań Ekonomicznych z 5 lipca 2024 r. oraz
- nowelizacja ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z października 2024 r.

Do planowania wzięto pod uwagę podstawowe wskaźniki makroekonomiczne na rok 2025 i lata następne, tj. m.in.: wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (średniorocznie), wskaźnik wzrostu PKB, wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia brutto, górne i dolne granice stawek kwotowych podatków i opłat, wskaźnik wzrostu cen towarów i usług (inflacja), koszty obsługi długu i poręczeń.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w art. 227 ust. 1 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 2036.

W związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Kutno została przygotowana na lata 2025-2036.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia mieszczą się w granicach czasowych objętych prognozą kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy dochodów i wydatków budżetowych Miasta Kutna oparto się na wytycznych Ministra Finansów i wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej, tj. wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Poniższa tabela przedstawia wskaźniki do 2036 r.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do prognoz

Wskaźnik	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Inflacja	103,7%	105,0%	103,1%	102,6%	102,5%	102,5 %
PKB	103,1%	103,9%	103,5%	103,1%	102,8%	102,8 %
Wzrostu przeciętnego wynagrodzenia	113,2%	107,1%	106,3%	105,8%	105,3%	105,3 %
Wskaźnik	2030	2031	2032	2033	2034	2035-2036
Inflacja	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5 %
PKB	102,5%	102,4%	102,1%	102,0%	102,0%	101,9 %

Wzrostu przeciętnego wynagrodzenia	105,2%	105,0%	104,6%	105,0%	104,0%	104,3 %
------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Zródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/wytyczne-sytuacja-makroekonomiczna> (aktualizacja – październik 2024 r.)

Zgodnie z wymaganiami ustawy o finansach publicznych dochody, wydatki, przychody oraz rozchody budżetu w roku 2025 ujęte w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu miasta. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono wykorzystując do obliczeń wskaźniki inflacji, dynamiki PKB, wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia i wskaźniki GUS przy uwzględnieniu uwarunkowań mikroekonomicznych Miasta Kutno.

2. Dochody

Prognozy dochodów Miasta Kutno dokonano w podziałach merytorycznych z uwzględnieniem kategorii dochodów bieżących i dochodów majątkowych.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone, własne oraz realizowane na podstawie porozumień),
4. pozostałe dochody bieżące, w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku,
2. dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje.

2.1 Dochody bieżące

Zmiany w zakresie prognoz dochodów bieżących opierają się o wskaźniki wzrostu inflacji, wzrostu PKB i wzrostu przeciętnego wynagrodzenia.

Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (po zmianie ustawy: udział 7% w dochodach podatników podatku dochodowego od osób fizycznych zamieszkałych na obszarze miasta) wyliczono z uwzględnieniem wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia jako najbardziej wiarygodnego miernik wzrostu dochodów stanowiących podstawę wyliczanie tych wpływów. Przy ustalaniu wielkości na lata przyszłe uwzględniono korektę z tytułu zamożności, która na 2025 r. wyniosła 7.231.847,82 zł

i jest waloryzowana corocznie. Kwota ta pomniejsza 7 % udział miasta w dochodach. Dodatkowo w 2026 roku uwzględniono nie potrącenie Miastu korekty dochodów (13 mln zł) w ramach rozwiązania solidarnościowego. Zgodnie z pismem Ministra Finansów ST3.4750.14.2024 zastosowane rozwiązanie solidarnościowe, polega na tym, że „ w 2025 r., tj. w pierwszym roku obowiązywania ustawy, łączne dochody jednostki samorządu terytorialnego nie mogą być wyższe niż 112% jej łącznych dochodów ustalonych na 2025 r. na podstawie ustawy z 2003 r. (czyli z uwzględnieniem rozliczenia dochodów z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT za 2023 r. i z uwzględnieniem premii aktywizującej i inwestycyjnej subwencji rozwojowej).” Dochody z PIT, tj. 7 % udział Miasta Kutno w tych dochodach został pomniejszony w 2025 r. w sumie o ponad 20 mln zł.

Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych (po zmianie ustawy 1,6 % udziału w dochodach podatników podatku dochodowego od osób prawnych mających siedzibę na obszarze miasta) ustalono w oparciu o wskaźnik wzrostu PKB. Ten wskaźnik posłużył również do zaplanowania wysokości dotacji na cele bieżące. Natomiast dochody z podatku od nieruchomości zostały zaplanowane w oparciu o wskaźnik inflacji.

Wartości wskaźników inflacji, PKB oraz wzrostu przeciętnego wynagrodzenia dla lat 2026 - 2036 zostały zaczerpnięte z dokumentu: „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2024 r.”.

2.2 Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, pozbawione są regularności, a ich poziom nie jest uzależniony od wskaźników PKB czy też inflacji. Wykonanie dochodów z tego źródła w minionych latach kształtowało się na poziomie: w 2021 r. – 8.612.127,04 zł, w 2022 r. – 17.244.597,42 zł, w 2023 r. – 7.332.606,84 zł, a w 2024 r. przewidywane wykonanie na podstawie zrealizowanej sprzedaży - ok. 9.000.000,00 zł.

Wpływ na wysoki poziom dochodów osiągnięty z tego źródła ma wzrost cen gruntu w strefie przemysłowej Miasta biorąc pod uwagę ich atrakcyjność oraz poziom inflacji powodującej wzrost wartości nieruchomości, której wysokość w latach 2021-2024 sięga ok. 30 %. W roku przyszłym, jak i w latach kolejnych planuje się przede wszystkim zbycie posiadanych terenów inwestycyjnych we wspomnianej strefie przemysłowej.

W roku 2025 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 4.800.000,00 zł i wielkość tę przyjęto do 2027 roku. Następnie od 2028 do 2029 roku zakłada się dochody na poziomie 3.000.000,00 zł, a w kolejnych latach 2.000.000,00 zł.

W dochodach uwzględniono dofinansowanie pozyskane m.in. na zadania realizowane z programu „Polski Ład”:

- „Budowa drogi gminnej w ulicy Żniwnej w Kutnie wraz z infrastrukturą”,
- „Budowa i przebudowa sieci dróg publicznych w mieście Kutno wraz z infrastrukturą”, oraz z dofinansowanie pozyskane z programów z UE na zadania:
- „Budowa systemu cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miasta Kutno”,
- „Utworzenie 58 nowych miejsc opieki w ramach programu "MALUCH+" 2022-2029 w Żłobku Miejskim "Wesoła Łąka" w Kutnie przy ul Jagiełły 4A”.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Kutno dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1 Wydatki bieżące

W ramach prognozowania wydatków bieżących uwzględniono: wydatki na poręczenia i gwarancje, wydatki związane z obsługą zadłużenia (w tym odsetki i dyskonto) oraz wydatki rzeczowe i wydatki na wynagrodzenia i pochodne.

Wysokość wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto na podstawie projektu budżetu miasta.

W latach 2026 - 2036 przy planowaniu w/w wydatków oparto się na wskaźniku inflacji i wskaźniku wzrostu wynagrodzeń. To podejście zastosowano do wydatków bieżących, obejmujących wydatki rzeczowe, wydatki osobowe i pozostałe wydatki, gdzie możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona. Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane od 2026 roku waloryzowano o wskaźnik wzrostu wynagrodzeń z uwzględnieniem naturalnych zmian.

W ramach projekcji wydatków bieżących zakłada się oszczędne gospodarowanie środkami, w szczególności biorąc pod uwagę obszar zadań fakultatywnych, a więc tych, których zakres oraz realizacji nie jest obowiązkowa. Wprowadzanie niewielkich procentowo oszczędności przy wielkości nakładów ponoszonych przez miasto pozwoli na wygospodarowanie optymalnej nadwyżki bieżącej.

Wysokość wydatków bieżących planowanych na 2025 r. wynosi 289.073.226,00 zł. Oszczędności na poziomie 5% mogą na 2026 rok wygenerować ok. 15 mln złotych wolnych środków. Dotychczasowe wyniki efektywnego i oszczędnego gospodarowania wydatkami oraz prawidłowego wykonywania dochodów znajdują swoje odbicie w przychodach tzw. wolnych środkach lat ubiegłych, które były wypracowywane w kwotach:

- rok 2020: 8.762.396,24 zł, rok 2021: 8.086.935,11 zł, rok 2022: 17.207.372,71 zł, rok 2023: 25.018.228,10 zł, rok 2024: 24.066.432,58 zł, rok 2025 (plan wstępny): 10.000.000,00 zł.

Przez cały okres prognozy wydatki bieżące wykazują wartości rosnące (również wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane), ale rosną wolniej niż dochody bieżące, co pozwala wypracować nadwyżki operacyjne przeznaczone na rozchody Miasta.

Prawidłowe zaplanowanie kwot dochodów i wydatków bieżących oraz konsekwencja w ich realizacji pozwoli spełnić relację wynikającą ze wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Wydatki związane z obsługą długu zostały zaplanowane w oparciu o zawarte umowy kredytowe, umowy pożyczki i warunki emisji obligacji, a także umowy poręczenia. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub planowane wartości marż każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR 3M lub 6M.

3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno na lata 2025-2036. Wykaz przedsięwzięć ujętych w wieloletniej prognozie finansowej obejmuje zadania:

- „Budowa systemu cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miasta Kutno”,
- budowa i przebudowa dróg, parkingów, chodników oraz modernizacja miejskiej infrastruktury drogowej,
- budownictwo mieszkaniowe,
- wykupy nieruchomości, odszkodowania,
- dokumentacje techniczne, opracowania, analizy,
- „Budowa i przebudowa sieci dróg publicznych w mieście Kutno wraz z infrastrukturą: ul. Ekonomiczna, Skłęczkowska Bis, Odlewnicza, Polna, Kucieńskiego, Gadomskiego, Gliszczyńskiego, Zimowa oraz przebudowa skrzyżowania drogi krajowej nr 92 z ul. Poprzeczną wraz z połączeniem z ul. Ekonomiczną poprzez przebudowę fragmentu

ul. Okólnej”,

- „Budowa drogi gminnej w ulicy Żniwnej w Kutnie wraz z infrastrukturą”,
- „Utworzenie 58 nowych miejsc opieki w ramach programu "MALUCH+" 2022-2029 w Żłobku Miejskim "Wesoła łąka" w Kutnie przy ul Jagiełły 4A”,
- „Budowa drogi gminnej w ul. Kosmonautów w Kutnie wraz z infrastrukturą”,
- „Modernizacje i zakupy środków trwałych w Miejskim Ośrodku Sportu i Rekreacji”,
oraz w ramach wydatków bieżących:
- „Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim”.

Zarówno kwoty, jak i w/w projekty inwestycyjne ujęte w wieloletniej prognozie finansowej mają charakter wstępny i nie stanowią zamkniętego katalogu planowanych do realizacji przez Miasto Kutno przedsięwzięć.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego na 2025 rok, powinny być zgodne co najmniej w zakresie: wyniku budżetu, przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Dane Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno w w/w zakresie wykazują zgodność z budżetem Miasta.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu stanowi różnicę między dochodami, a wydatkami budżetowymi. Na 2025 rok ustala się deficyt budżetu w kwocie 10.000.000,00 zł, który finansowany będzie wolnymi środkami za lata ubiegłe w/w kwocie (z dochodów roku ubiegłego).

5. Przychody

W roku 2025 planowane przychody stanowią kwotę 20.702.000,00 zł i obejmują:

- kredyt długoterminowy na spłatę wcześniej zaciągniętych rat kredytów, pożyczek i obligacji w kwocie 10.702.000,00 zł. Planowany okres kredytowania to lata 2025 – 2036,
- wolne środki z lat ubiegłych w kwocie 10.000.000,00 zł.

6. Rozchody

Planowane rozchody w 2025 roku stanowią kwotę 10.702.000,00 zł i obejmują spłaty rat kapitałowych zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup obligacji komunalnych.

7. Dług

Na dzień 31.12.2025 r. prognozowana kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 141.142.823,60 zł, w tym z tytułu zakupów z odroczonym terminem płatności 2.340.950,00 zł.

Kwota spłaty rat z wydatków budżetu w 2025 roku wynosi ogółem 266.200,00 zł i obejmuje:

- zakup z 2024 r.: Miasto Kutno zawarło porozumienie z Fundacją „Polska Mała Liga Baseballowa” (Poland Little League Baseball Foundation) celem przejęcia części obiektu sportowego, tj. stadionu im. Stana Musiała, dużego boiska treningowego oraz terenów zielonych. Z tego tytułu Miasto wypłaci rekompensatę łączną z tytułu zwrotu nakładów w kwocie 2.500.000,00 zł,
- zakup z 2019 r.: Miasto zakupiło nieruchomości przy ul. Podrzecznej 27 od Ochotniczej Straży Pożarnej w Kutnie. Zakup został dokonany za kwotę 463.000,00 zł, która podlega waloryzacji o coroczny wskaźnik „inflacji”.

Planowana kwota ogółem spłaty rat z wydatków budżetu w 2025 roku wynosi ogółem 266.200,00 zł.

8. Poręczenia

Okres prognozowania w zakresie zobowiązań obejmuje planowany okres spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i emisji obligacji komunalnych. W latach 2025 - 2036 zabezpieczone są kwoty corocznych poręczeń. Udzielone przez Miasto Kutno poręczenia za spółkę miejską TBS Sp. z o.o. obowiązują do roku 2041 i wybiegają poza okres objęty wieloletnią prognozą finansową. Wynoszą one w następnych latach odpowiednio: 2037 rok: 1.333.546,18 zł, 2038 rok: 1.356.438,95 zł, 2039 rok: 1.379.732,90 zł, 2040 rok: 1.171.799,09 zł, 2041 rok: 687.020,53 zł.

Jednocześnie należy wskazać, że w związku ze zmianą wprowadzoną w art. 212 ust. 7 ustawy o finansach publicznych, od 2023 roku w uchwale budżetowej określa się tylko kwotę wymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych przez Miasto poręczeń, a nie jak dotychczas kwotę udzielnych poręczeń przypadających do spłaty w danym roku.

9. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla jednostek samorządu terytorialnego, którego wielkości w poszczególnych latach przedstawia załącznik nr 1.

Na lata 2022-2025 przyjmuje się 7-letni okres stosowany do wyliczenia relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu (Zarządzenie Prezydenta Miasta Kutno Nr 198/2021 z 7.12.2021 r.).

PREZYDENT MIASTA

Mariusz Sikora