

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

### **Miasta Milanówek na lata 2023-2045**

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 zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Milanówek 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 Milanówek jest uchwała budżetowa na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Milanówek za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Milanówek na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. 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 2045. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Milanówek została przygotowana na lata 2023-2045.

#### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Milanówek wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta Milanówek, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

<b>Rok</b>	<b>Dynamika realna PKB</b>	<b>Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)</b>	<b>Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej</b>
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%
2033	2,60%	2,50%	2,80%
2034	2,50%	2,50%	2,80%
2035	2,40%	2,50%	2,80%
2036	2,30%	2,50%	2,80%
2037	2,20%	2,50%	2,80%
2038	2,10%	2,50%	2,80%
2039	2,00%	2,50%	2,70%
2040	2,00%	2,50%	2,70%
2041	1,80%	2,50%	2,70%
2042	1,80%	2,50%	2,70%
2043	1,80%	2,50%	2,70%
2044	1,70%	2,50%	2,60%
2045	1,60%	2,50%	2,60%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2024-2045 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta Milanówek.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2023 rok. Od 2024 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

$Y_1$  – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$  – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$  – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$  – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

$S$  – współczynnik stałego wzrostu.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Miasta Milanówek dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

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. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta Milanówek oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2024 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 8,01% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2025 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Lata</b>	<b>Dynamika realna PKB</b>	<b>Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)</b>
dochody z udziału w PIT	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2045	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2045	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2045	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2045	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2045	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2045	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### **Podatek od nieruchomości**

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Milanówek, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 8 030 695,26 zł, co stanowi 108,52% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

### **Udział w podatkach centralnych**

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### **Subwencje i dotacje na zadania bieżące**

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2023 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## 1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 4 386 699,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz najważniejszych nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku**

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
ul. Jedwabna	128/6; 06-01	0,09	293 333,33 zł	360 800,00 zł	wycena własna
ul. Jedwabna	128/7; 06-01	0,09	293 333,33 zł	360 800,00 zł	wycena własna
ul. Jedwabna	128/8; 06-01	0,09	293 333,33 zł	360 800,00 zł	wycena własna
ul. Jedwabna	128/9; 06-01	0,09	293 333,33 zł	360 800,00 zł	wycena własna
ul. Jedwabna	128/10; 06-01	0,1	312 520,32 zł	384 400,00 zł	wycena własna
ul. Jedwabna	128/11; 06-01	0,22	722 601,63 zł	888 800,00 zł	wycena własna
ul. Kazimierzowska	1; 07-05	0,55	89 756,10 zł	110 400,00 zł	wycena własna
ul. Bogdańskiego 4A Zakopane	sprzedaż udziału ½ części nieruchomości objętej księgą wieczystą nr NS1Z/00009983/5, składającej się z lokalu mieszkalnego nr 1, położonego w budynku mieszkalnym jednorodzinny przy ul. Bogdańskiego 4A z Zakopanem, na dz. ew. nr 860 z obrębem 008		599 634,96 zł	737 551,00 zł	wycena własna

ul. Bogdańskiego 4A Zakopane	sprzedaż udziału ½ części nieruchomości objętej księgą wieczystą nr NS1Z/00009983/5, składającej się z lokalu mieszkalnego nr 2, położonego w budynku mieszkalnym jednorodzinny przy ul. Bogdańskiego 4A z Zakopanem, na dz. ew. nr 860 z obręb 008	603 534,96 zł	742 348,00 zł	wycena własna
		<b>Suma: 4 306 699,00 zł</b>		

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 24 749 226,01 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują w znacznej części środki na realizację zadań wymienionych w poniższej tabeli.

**Tabela 4. Wykaz planowanych dotacji majątkowych na lata 2023-2024**

L.p.	Nazwa zadania	Dotacja majątkowa w budżecie 2023	Planowane dotacje majątkowe 2024
1	Poprawa jakości powietrza na terenie ZIT WOF poprzez budowę parkingów "Parkuj i jedź"	2 815 072,46 zł	0,00 zł
2	Modernizacja układu drogowego w Milanówku w zakresie ulic: Literackiej, Mickiewicza, Okólnej, Podgórnej, Wojska Polskiego i Żabie Oczko	500 000,00 zł	2 000 000,00 zł
3	Wirtualny Warszawski Obszar Funkcjonalny (Virtual WOF) e-środowisko	14 169,60 zł	0,00 zł
4	Budowa strażnicy Ochotniczej Straży Pożarnej w Milanówku	4 400 000,00 zł	7 247 500,00 zł
5	Termomodernizacja dwóch budynków Szkół Podstawowych w Milanówku	1 025 007,88 zł	0,00 zł

6	Poprawa jakości środowiska miejskiego poprzez zagospodarowanie terenów zielonych na obszarze Gminy Milanówek	9 286 399,57 zł	0,00 zł
7	Dotacja celowa dla partnerów projektu pn. Rewitalizacja willi Waleria w Milanówku - stworzenie interdyscyplinarnego miejsca edukacji kulturalnej	939 837,07 zł	0,00 zł
8	Rewitalizacja willi Waleria w Milanówku - stworzenie interdyscyplinarnego miejsca edukacji kulturalnej	5 230 211,43 zł	0,00 zł
9	Przebudowa skateparku w Milanówku	538 528,00 zł	0,00 zł
<b>SUMA</b>		<b>24 749 226,01 zł</b>	<b>9 247 500,00 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

## 2. Wydatki

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

### 2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Milanówek oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2026	0,00%	0,00%	50,00%
	2027-2045	75,00%	0,00%	25,00%
inne	2024-2026	0,00%	50,00%	0,00%
	2027-2045	50,00%	50,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2023 r. w budżecie Miasta Milanówek wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 36 611 616,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 272 674,27 zł. W latach 2024-2045 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Miasto Milanówek nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

### **Odsetki i dyskonto**

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 znacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.



## Pozostałe wydatki bieżące

W 2024 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Miasta Milanówek przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2024 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2023 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2025 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2024 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

## 2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Milanówek na lata 2023-2045.

## 3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -21 825 413,07 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 17 527 422,06 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 656 417,00 zł;
3. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2022 r. – 3 641 520,01 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

**Tabela 6. Wynik budżetu Miasta Milanówek**

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	112 268 527,72	134 093 940,79	-21 825 413,07
2024	99 021 781,00	100 244 202,89	-1 222 421,89
2025	92 557 284,00	89 057 284,00	3 500 000,00
2026	94 871 216,00	99 371 216,00	-4 500 000,00
2027	97 622 481,00	95 022 481,00	2 600 000,00
2028	100 453 533,00	97 623 533,00	2 830 000,00
2029	103 266 233,00	100 436 233,00	2 830 000,00
2030	106 054 422,00	103 254 422,00	2 800 000,00
2031	108 917 891,00	106 117 891,00	2 800 000,00
2032	111 749 755,00	108 949 755,00	2 800 000,00
2033	114 655 249,00	111 355 249,00	3 300 000,00
2034	117 521 631,00	114 321 631,00	3 200 000,00

2035	120 342 150,00	116 342 150,00	4 000 000,00
2036	123 110 019,00	119 560 019,00	3 550 000,00
2037	125 818 439,00	122 268 439,00	3 550 000,00
2038	128 460 627,00	124 910 627,00	3 550 000,00
2039	131 029 840,00	127 479 840,00	3 550 000,00
2040	133 650 437,00	130 100 437,00	3 550 000,00
2041	136 056 145,00	132 506 145,00	3 550 000,00
2042	138 505 156,00	134 955 156,00	3 550 000,00
2043	140 998 248,00	137 448 248,00	3 550 000,00
2044	143 395 217,00	139 845 217,00	3 550 000,00
2045	145 689 540,00	142 034 540,00	3 655 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w latach 2024, 2026.

#### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 27 502 991,01 zł. Przychody Miasta Milanówek w 2023 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 23 205 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 656 471,00 zł;
3. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowane w budżecie na 2022 r. – 3 641 520,01 zł;

#### 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta Milanówek obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Miasta Milanówek zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2035-2045. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Milanówek**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	5 677 577,94	0,00	5 677 577,94
2024	4 277 578,11	0,00	4 277 578,11
2025	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00
2026	3 500 000,00	0,00	3 500 000,00
2027	2 600 000,00	0,00	2 600 000,00
2028	2 830 000,00	0,00	2 830 000,00
2029	2 830 000,00	0,00	2 830 000,00
2030	2 800 000,00	0,00	2 800 000,00

2031	2 800 000,00	0,00	2 800 000,00
2032	2 800 000,00	0,00	2 800 000,00
2033	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
2034	3 200 000,00	0,00	3 200 000,00
2035	1 900 000,00	2 100 000,00	4 000 000,00
2036	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2037	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2038	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2039	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2040	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2041	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2042	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2043	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2044	0,00	3 550 000,00	3 550 000,00
2045	0,00	3 655 000,00	3 655 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Milanówek na lata 2023-2045, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 43 015 156,05 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 60 542 578,11 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 73,09%.

**Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	60 542 578,11	82 838 434,27	73,09%
2024	61 765 000,00	80 041 198,00	77,17%
2025	58 265 000,00	82 522 475,00	70,61%

\*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -3 641 520,01 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Miasto Milanówek zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Miasta Milanówek**

<b>Rok</b>	<b>Dochody bieżące [zł]</b>	<b>Wydatki bieżące [zł]</b>	<b>Wynik budżetu bieżącego [zł]</b>	<b>Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]</b>
2023	83 117 602,71	86 759 122,72	3 641 520,01	656 471,00
2024	89 774 281,00	86 982 896,00	2 791 385,00	2 791 385,00
2025	92 557 284,00	87 739 249,00	4 818 035,00	4 818 035,00
2026	94 871 216,00	88 951 731,00	5 919 485,00	5 919 485,00
2027	97 622 481,00	91 389 939,00	6 232 542,00	6 232 542,00
2028	100 453 533,00	93 846 917,00	6 606 616,00	6 606 616,00
2029	103 266 233,00	96 254 706,00	7 011 527,00	7 011 527,00
2030	106 054 422,00	98 668 445,00	7 385 977,00	7 385 977,00
2031	108 917 891,00	101 163 846,00	7 754 045,00	7 754 045,00
2032	111 749 755,00	103 667 206,00	8 082 549,00	8 082 549,00
2033	114 655 249,00	106 226 742,00	8 428 507,00	8 428 507,00
2034	117 521 631,00	108 758 734,00	8 762 897,00	8 762 897,00
2035	120 342 150,00	111 410 008,00	8 932 142,00	8 932 142,00
2036	123 110 019,00	113 756 309,00	9 353 710,00	9 353 710,00
2037	125 818 439,00	116 414 307,00	9 404 132,00	9 404 132,00
2038	128 460 627,00	119 025 705,00	9 434 922,00	9 434 922,00
2039	131 029 840,00	121 569 262,00	9 460 578,00	9 460 578,00
2040	133 650 437,00	124 169 963,00	9 480 474,00	9 480 474,00
2041	136 056 145,00	126 677 017,00	9 379 128,00	9 379 128,00
2042	138 505 156,00	129 238 301,00	9 266 855,00	9 266 855,00
2043	140 998 248,00	131 854 950,00	9 143 298,00	9 143 298,00
2044	143 395 217,00	134 432 182,00	8 963 035,00	8 963 035,00
2045	145 689 540,00	136 980 674,00	8 708 866,00	8 708 866,00

Źródło: Opracowanie własne.

### **8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Miasta Milanówek przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

<b>Rok</b>	<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan.)</b>	<b>Maksymalna na obsługa zadłużenia</b>	<b>Zachowanie relacji z art. 243</b>	<b>Maksymalna obsługa zadłużenia</b>	<b>Zachowanie relacji z art. 243 (w</b>
------------	---	---	--------------------------------------	--------------------------------------	---

	po wyłączeniach)	(wg planu po III kwartale)	(w oparciu o plan po 3 kwartale)	(wg przewidywa nego wykonania)	oparciu o przewidyw ane wykonanie)
2023	12,51%	11,28%	NIE	11,22%	NIE
2024	8,37%	8,53%	TAK	8,47%	TAK
2025	7,57%	7,88%	TAK	7,82%	TAK
2026	6,14%	6,21%	TAK	6,15%	TAK
2027	4,92%	6,25%	TAK	6,19%	TAK
2028	4,99%	7,18%	TAK	7,12%	TAK
2029	4,73%	5,69%	TAK	5,63%	TAK
2030	4,46%	7,27%	TAK	7,27%	TAK
2031	4,24%	8,62%	TAK	8,62%	TAK
2032	4,03%	9,03%	TAK	9,03%	TAK
2033	4,32%	9,22%	TAK	9,22%	TAK
2034	3,99%	9,27%	TAK	9,27%	TAK
2035	4,63%	9,30%	TAK	9,30%	TAK
2036	3,83%	9,30%	TAK	9,30%	TAK
2037	3,74%	9,28%	TAK	9,28%	TAK
2038	3,63%	9,23%	TAK	9,23%	TAK
2039	3,49%	9,15%	TAK	9,15%	TAK
2040	3,36%	9,04%	TAK	9,04%	TAK
2041	3,23%	8,89%	TAK	8,89%	TAK
2042	3,11%	8,71%	TAK	8,71%	TAK
2043	2,99%	8,50%	TAK	8,50%	TAK
2044	2,87%	8,26%	TAK	8,26%	TAK
2045	2,85%	8,00%	TAK	8,00%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w roku 2023 Miasto Milanówek nie spełnia relacji z art. 243 uofp, natomiast w całym okresie prognozy Miasto Milanówek spełnia ww. relację, a spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Niespełnienie relacji wynika z planowanej restrukturyzacji zadłużenia (wcześniejsza spłata) w 2023 roku i ma swoje umocowanie prawne w art. 7 ust.1 ustawy z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, który stanowi o tym, że *"Relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 2, może być niezachowana w latach 2023–2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4–8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego."* Niniejsza relacja w przypadku Miasta Milanówka w 2023 roku wyniesie 73,35%, zatem zgodnie z powyższym spełniony został ustawowy warunek niezachowania relacji.

Jeśli po zamknięciu bilansowym 2022 roku okaże się, że Miasto dysponuje wolnymi środkami wynikającymi z rozliczenia tego roku, zostaną one zaangażowane na pokrycie

wcześniejszej spłaty zadłużenia w 2023 roku, a co za tym idzie uzyskana zostanie podstawa prawna do zastosowania wyłączenia wcześniejszej spłaty z wskaźnika z art. 243 uofp. na podstawie zapisów art. 243 ust. 3b pkt 2 ustawy.

### **Podsumowanie**

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.