

**UCHWAŁA NR LIX/301/2022
RADY MIEJSKIEJ W LWÓWKU**

z dnia 29 grudnia 2022 r.

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek

*Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 559 z późn. zm.) oraz art. art. 226 - 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) Rada Miejska **uchwala, co następuje:***

§ 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Lwówek obejmującą dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

§ 2. Ustala się przedsięwzięcia wieloletnie zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Informacja o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2023 – 2029 zawarta została w załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 4. Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Lwówek do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5. Traci moc uchwała Nr XLII/231/2021 Rady Miejskiej w Lwówku z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Lwówek.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 roku.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Piotr Przewoźny

Wieloletnia Prognoza Finansowa¹⁾

Załącznik nr 1 do Uchwały nr LIX/301/2022 Rady Miejskiej w Lwówku z dnia 29 grudnia 2022 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x2)}	pozostałe dochody bieżące ³⁾	w tym: z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp.	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2023	54 839 922,00	42 179 922,00	5 922 561,00	266 951,00	15 038 146,00	4 418 732,00	16 533 532,00	9 829 067,00	12 660 000,00	2 500 000,00	10 150 000,00
2024	44 361 000,00	44 061 000,00	6 207 000,00	280 000,00	15 760 000,00	4 431 000,00	17 383 000,00	10 321 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00
2025	45 323 000,00	45 323 000,00	6 399 000,00	289 000,00	16 249 000,00	4 464 000,00	17 922 000,00	10 641 000,00	0,00	0,00	0,00
2026 ⁴⁾	46 469 000,00	46 469 000,00	6 585 000,00	297 000,00	16 720 000,00	4 497 000,00	18 370 000,00	10 907 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	47 647 000,00	47 647 000,00	6 776 000,00	306 000,00	17 205 000,00	4 531 000,00	18 829 000,00	11 180 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	48 857 000,00	48 857 000,00	6 973 000,00	315 000,00	17 704 000,00	4 565 000,00	19 300 000,00	11 460 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	50 073 000,00	50 073 000,00	7 168 000,00	324 000,00	18 200 000,00	4 599 000,00	19 782 000,00	11 747 000,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

⁴⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy wynikający z art. 227 ustawy.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:									Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
		Wydatki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:		wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne			
Lp.	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3		2.2	2.2.1	2.2.1.1
2023	53 037 659,00	41 758 123,87	22 066 430,40	0,00	0,00	964 000,00	0,00	0,00	0,00	11 279 535,13	11 279 535,13	0,00	
2024	42 611 000,00	42 031 000,00	23 126 000,00	0,00	0,00	829 000,00	0,00	0,00	0,00	580 000,00	580 000,00	0,00	
2025	43 623 000,00	42 710 000,00	23 843 000,00	0,00	0,00	684 000,00	0,00	0,00	0,00	913 000,00	913 000,00	0,00	
2026 ²	44 719 000,00	43 583 000,00	24 439 000,00	0,00	0,00	506 000,00	0,00	0,00	0,00	1 136 000,00	1 136 000,00	0,00	
2027	45 897 000,00	44 522 000,00	25 050 000,00	0,00	0,00	368 000,00	0,00	0,00	0,00	1 375 000,00	1 375 000,00	0,00	
2028	46 957 000,00	45 501 000,00	25 676 000,00	0,00	0,00	243 000,00	0,00	0,00	0,00	1 456 000,00	1 456 000,00	0,00	
2029	48 473 000,00	46 519 000,00	26 164 000,00	0,00	0,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	1 954 000,00	1 954 000,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:		Przychody budżetu ^x	z tego:						
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	Przychody budżetu ^x		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x(6)}	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy ^x
						na pokrycie deficytu budżetu ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		
Lp.	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1		
2023	1 802 263,00	1 802 263,00	184 737,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	1 700 000,00	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026 ²	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:		w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
		na pokrycie deficytu budżetu ^x	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x7)}					na pokrycie deficytu budżetu ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x
Lp.	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2023	184 737,00	0,00	0,00	0,00	1 987 000,00	1 987 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 700 000,00	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2026 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
Lp.	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 450 000,00	0,00	421 798,13	606 535,13	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	8 700 000,00	0,00	2 030 000,00	2 030 000,00	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	2 613 000,00	2 613 000,00	
2026 ²	x	x	x	x	0,00	0,00	5 250 000,00	0,00	2 886 000,00	2 886 000,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	3 125 000,00	3 125 000,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00	3 356 000,00	3 356 000,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 554 000,00	3 554 000,00	

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp.	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2023	7,81%	3,67%	10,29%	13,03%	13,41%	TAK	TAK
2024	6,51%	7,21%	7,97%	12,26%	12,65%	TAK	TAK
2025	5,83%	8,07%	x	11,37%	11,76%	TAK	TAK
2026 ²	5,38%	8,08%	x	7,94%	8,33%	TAK	TAK
2027	4,91%	8,10%	x	7,45%	7,84%	TAK	TAK
2028	4,84%	8,13%	x	6,63%	7,02%	TAK	TAK
2029	3,80%	8,10%	x	5,80%	6,19%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:			Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:			Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:			Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:			Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
			środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy				środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy				
Lp.	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1		
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2026 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejścia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp.	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2023	0,00	0,00	0,00	12 592 471,40	4 992 471,40	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku u(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
					w tym:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym: dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp.	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2023	1 987 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026 ²	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3–8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Wykaz przedsięwzięć do WPF
Załącznik nr 2 do Uchwały nr LIX/301/2022 Rady Miejskiej w Lwówku z dnia 29 grudnia 2022 r.

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łącznie nakłady finansowe	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			od	do									
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				14 330 512,80	12 592 471,40	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 697 471,40
1.a	- wydatki bieżące				6 330 512,80	4 992 471,40	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 097 471,40
1.b	- wydatki majątkowe				8 000 000,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 600 000,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077, z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				14 330 512,80	12 592 471,40	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 697 471,40
1.3.1	- wydatki bieżące				6 330 512,80	4 992 471,40	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 097 471,40
1.3.1.1	Świadczenie usługi dostępu do internetu dla gminnych jednostek organizacyjnych -	URZĄD MIASTA I GMINY	2020	2023	100 072,80	8 339,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 339,40
1.3.1.2	Wykonywanie usług dowozu i odwozu autobusami dzieci i młodzieży do szkół i placówek oświatowych w Gminie Lwówek w roku szkolnym 2021/2022 oraz 2022/2023 -	URZĄD MIASTA I GMINY	2021	2023	760 440,00	228 132,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	228 132,00
1.3.1.3	Zimowe utrzymanie dróg gminnych -	URZĄD MIASTA I GMINY	2021	2023	400 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.1.4	Bieżąca konserwacja gruntowych dróg gminnych z terenu Gminy Lwówek polegająca na równaniu - profilowaniu mechanicznym wraz z zagęszczeniem	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2023	510 000,00	256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 000,00

	przez wałowanie walcem na lata 2022-2023 -												
1.3.1.5	Ubezpieczenie majątku Gminy Lwówek na lata 2022-2024 -	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2024	315 000,00	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	210 000,00
1.3.1.6	Zakup energii dla Gminy Lwówek i jej jednostek -	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2023	1 905 000,00	1 905 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 905 000,00
1.3.1.7	Wywóz odpadów komunalnych -	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2023	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 100 000,00
1.3.1.8	Wykonywanie usług konserwacji oświetlenia dróg i miejsc publicznych na terenie Gminy Lwówek -	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2023	240 000,00	240 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				8 000 000,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 600 000,00
1.3.2.1	Przebudowa drogi gminnej nr 383566P łączącej wieś Wymysłanka z drogą powiatową 1750P -	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2023	4 500 000,00	4 275 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 275 000,00
1.3.2.2	Przebudowa drogi gminnej nr 383569P Komorowice-Zębowo -	URZĄD MIASTA I GMINY	2022	2023	3 500 000,00	3 325 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 325 000,00

Uzasadnienie
do Uchwały nr LIX/301/2022 Rady Miejskiej w Lwówku
z dnia 29 grudnia 2022 r.

Zgodnie z art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych przedstawia się projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z załącznikami.

Zgodnie z przepisem art. 226 ustawy o finansach publicznych do wieloletniej prognozy finansowej dołączono objaśnienia przyjętych wartości oraz wykaz wieloletnich przedsięwzięć. W wykazie wyodrębniono kwoty wynikające z wydatków na realizowane przedsięwzięcie, które spełnia wszystkie wymogi określone w art. 226 ust. 3 ustawy, tj. takie dla którego możliwe jest do określenia m.in. okres realizacji oraz łączne nakłady finansowe.

**AUTOPOPRAWKI DO PROJEKTU WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA
I GMINY LWÓWEK NA LATA 2023 -2029**

Autopoprawki wprowadzono na podstawie opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 6 grudnia 2022 r. Uchwała Nr SO-17/0957/120/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek oraz na podstawie zmian wynikających z autopoprawek Burmistrza Miasta i Gminy Lwówek.

W projekcie WPF złożonym 15 listopada 2022 r. nie były ujęte poniższe przedsięwzięcia, a mianowicie:

1. Zakup energii dla Gminy Lwówek i jej jednostek – limit ogółem 1.905.000,00 w tym: rok 2022 – kwota 0; rok 2023 – kwota 1.905.000,00.

2. Wywóz odpadów komunalnych na okres: rok 2022-2023

Limit ogółem 2.100.000,00 w tym:

Rok 2022 – kwota 0,00; Rok 2023 kwota 2.100.000,00

3. Wykonywanie usługi konserwacji oświetlenia dróg i miejsc publicznych na terenie gminy Lwówek- Limit ogółem 240.000,00 w tym:

Rok 2022 kwota 0,00; rok 2023- kwota 240.000,00

Przedsięwzięcia powyższe zostały przyjęte uchwałami zmieniającymi WPF w roku 2022 w miesiącu grudniu.

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Lwówek na lata 2023-2029**

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2023 – 2029. Długość okresu objętego prognozą wynika z planowanych i przyjętych w projekcie uchwały przedsięwzięć wieloletnich.

Wraz ze wzrostem długości czasu prognozowania zwiększa się ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków w latach ubiegłych oraz założenia makroekonomiczne. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana, przyjęto następujące założenia:

a) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

b) od roku 2023 projekt wieloletniej prognozy finansowej opracowano głównie w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB), kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji) oraz prognozowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na podstawie Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – 3 października 2022 r.

Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzania prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie.

Ministerstwo Finansów zaleca, aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się wskaźnikami przedstawionymi w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Zgodnie ze stanowiskiem prezentowanym przez Ministerstwo przyjęcie innych założeń i wskaźników makroekonomicznych od przedstawionych w wytycznych lub niespójnych z tymi założeniami wymaga przedstawienia szczegółowego uzasadnienia takiego postępowania.

Dla potrzeb wieloletniej prognozy finansowej przyjęto dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu roku poprzedzającego rok budżetowy w stosunku do I półroczu roku poprzedniego, która zgodnie z ustawą o podatkach i opłatach lokalnych stanowi podstawę do przeszacowywania stawek maksymalnych podatków i opłat lokalnych w roku budżetowym oraz zaprognozowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR3M i WIBOR6M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Prognozowanie w tak długim okresie czasu obarczone jest ryzykiem w związku z niestabilnością i nieprzewidywalnością cykli gospodarczych, dlatego też należy zachować szczególną ostrożność dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2023	2024	2025	2026 - 2029
Inflacja	9,8%	4,8%	3,1%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2023	2024	2025	2026 - 2028	2029
PKB	1,7%	3,1%	3,1%	2,9%	2,8

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

1) W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

a) podatki i opłaty lokalne, wyszczególniając podatki:

- od nieruchomości - w 2023 roku oraz w latach kolejnych zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła. Dochody z podatku od nieruchomości zostały oszacowane w oparciu m.in. o założone w kolejnych latach wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych (od roku 2024), corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągłości należności podatkowych m.in. poprzez czynności windykacyjne,

- od środków transportowych - prognozę dochodów z tego tytułu ustalono uwzględniając w kolejnych latach stopniowy wzrost wpływów z podatku od środków transportowych, przyjmując wzrost liczby zarejestrowanych na terenie Gminy pojazdów podlegających temu podatkowi, jak również wzrost stawek tego podatku,

- od czynności cywilno-prawnych - wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych zostały zaplanowane z uwzględnieniem zrealizowanych dochodów z tego źródła w roku 2021 oraz przewidywanego wykonania

w 2022 roku, następnie przeszacowano je w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono stopniowy wzrost wpływów na skutek zwiększenia liczby i wartości transakcji dokonywanych na rynku wtórnym nieruchomości oraz innych transakcji podlegających temu podatkowi,

- wpływy z opłat - wpływy z opłat oszacowano głównie w oparciu o założone wskaźniki dotyczące inflacji średniorocznej z uwzględnieniem innych czynników wpływających na wysokość dochodów.

- rolny, leśny, od spadków i darowizn oraz opłaty:, targowa, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty;

b) udział w podatkach centralnych budżetu państwa, wyszczególniając:

- udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT - wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Przy prognozowaniu uwzględniono również nowelizację przepisów w tym zakresie. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m.in. skutki wynikające z migracji mieszkańców, której efektem jest systematycznie wzrastająca liczba mieszkańców Gminy, co w ostatecznym rozrachunku wpływa pozytywnie na wysokości bazy podatkowej,

- udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT - dochody z tego tytułu należą do najbardziej wrażliwych na wahania koniunktury. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane od roku 2024 w oparciu o przewidywane wykonanie za 2022 rok oraz szacunkowe kwoty w roku 2023, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmiennosc stawek podatkowych oraz wysokości udziału Gminy we wpływach,

- c) subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając poszczególne rodzaje subwencji) - dochody w tej grupie zaplanowano w oparciu o informację przekazaną w piśmie Ministerstwa Finansów w tym zakresie, natomiast w związku z rosnącą liczbą dzieci na terenie Gminy, które uczęszczać będą do placówek oświatowych prognozuje się również dodatkowy wzrost wpływów z tego tytułu w latach kolejnych,

- d) dotacje z budżetu państwa - wpływy w ramach tej grupy dochodów oszacowano w oparciu o pisma dysponentów – Wojewody Wielkopolskiego i Krajowego Biura Wyborczego, z uwzględnieniem niewielkiego corocznego wzrostu na poziomie 0,25% w skali roku, w roku 2023 zaplanowano również dotację „przedszkolną” oszacowaną na podstawie liczby dzieci uczęszczających do przedszkoli na terenie gminy,

- e) pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: wpływy z najmu, dzierżawy, usług i inne) - dochody w ramach tej grupy zostały zaplanowane w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

2) W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);

- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje), to źródło uzależnione jest od możliwości pozyskania dodatkowych środków zewnętrznych w tym głównie Unii Europejskiej, dochody z tego źródła pojawiać się będą w miarę podpisywania przez Gminę umów na dofinansowania planowanych zamierzeń inwestycyjnych. W roku 2023 głównym źródłem tych dochodów są środki otrzymane Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. W latach kolejnych Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Zintensyfikowane działania będą koncentrowały się na stworzeniu szerokiej oferty nieruchomości inwestorom, którzy nie tylko je zagospodarują, a także przyczynia się do poprawy funkcjonalności Gminy. Jednakże w związku z dużym ryzykiem szacowania tych wielkości w kolejnych latach dochody z tytułu sprzedaży nieruchomości zaplanowano jedynie w latach 2023 i 2024. Planuje się między innymi zbycie działki

- i budynku po byłej Szkole Podstawowej w Lwówku przy ul. Szkolnej, sprzedaż działek w Pakosławiu tzw „Białe Błota” działki 454 i 515, działka w Koninie 243/4, mieszkania komunalne i budynki gospodarcze komunalne oraz garaże przy tych budynkach komunalnych.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2024 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2024-2025 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2026 indeksacja o przyjęty stopień wzrostu PKB skorygowany o przyjęty spadek bezrobocia na terenie Gminy)
- subwencje (indeksacja o PKB)
- dotacje z budżetu państwa na zadania zlecone oraz zadania własne – coroczna indeksacja o 0,25%,
- pozostałe dochody (wzrost o założony stopień inflacji/PKB)

Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza poszczególnych referatów merytorycznych urzędu.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. W wydatkach bieżących wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących.

Wartości dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto zgodnie z zaakceptowanymi przez Burmistrza wnioskami wszystkich referatów oraz jednostek organizacyjnych do projektu budżetu. W poszczególnych latach dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB zgodnie z tabelami zamieszczonymi powyżej w założeniach wstępnych.

Możliwość zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego uzależniona jest od poziomu wypracowanego salda operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększonego o dochody ze sprzedaży majątku. Gmina chcąc realizować założony program inwestycyjny podjęła już kilka lat temu działania maksymalizujące poziom salda operacyjnego. Z uwagi na ograniczone możliwości zwiększania poziomu dochodów bieżących duży nacisk kładziony jest na sferę wydatków bieżących, na którą Gmina ma większy wpływ. Wobec powyższego w okresie wieloletniej prognozy finansowej poziom wydatków bieżących liczonych z wyłączeniem odsetek od zadłużenia oszacowano w oparciu o założenie, że wzrost poziomu tych wydatków nie powinien przekroczyć zakładanego wzrostu inflacji w poszczególnych latach.

Po analizie budżetów historycznych przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- *wynagrodzenia i pochodne* – od roku 2024 przyjęty został wzrost poziomu płac o zakładany poziom inflacji,
- wydatki na *obsługę długu (odsetki)* oszacowano w oparciu o istniejący oraz prognozowany stan zadłużenia. Za podstawę do wyliczenia odsetek od długu, w tym planowanego do zaciągnięcia przyjęto prognozę stopy WIBOR3M powiększone o marżę banku,
- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji).

Wszystkie te pozycje uwzględniają ponadto korekty merytoryczne przyjęte przy prognozowaniu.

Odreśniewnie prognozowano wydatki finansowane dotacjami, w tym w szczególności zadania zlecone z zakresu administracji rządowej oraz zadania własne dofinansowane z budżetu państwa. Dla tej kategorii przyjęto wzrost w takim samym tempie jaki przyjęto dla dochodów z tytułu dotacji, tj. coroczna indeksacja o 0,25%,

Wydatki na *planowane i realizowane przedsięwzięcia* zaplanowano w oparciu o dane zawarte w wykazie przedsięwzięć wieloletnich (załącznik nr 2 do uchwały).

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie realnego oprocentowania zaciągniętych już zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz średniego założonego oprocentowania w latach następnych

w stosunku do stawki WIBOR 3M (za podstawę wzięto pod uwagę średnią stawkę WIBOR w roku 2022 za ostatnie 6 miesięcy tj. 6,99% powiększony o marżę banku 1,0%). Wysokość wydatków uzależniona jest każdorazowo od przyjętego systemu wykupu, czy też spłat rat kapitałowych, tj. okresu, na jaki zaciągnięte zostały zobowiązania jak i miesięcznego lub kwartalnego systemu spłat kapitału. W całym okresie prognozy nie planuje się zaciągania nowych zobowiązań dłużnych.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

w okresie objętym prognozą planuje się realizację dwóch wydatków majątkowych, które przechodzą z roku 2022. W pozostałych latach nie planowano inwestycji wieloletnich w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na wydatki majątkowe. Jednakże w kolejnych latach faktyczne kwoty na wydatki majątkowe mogą okazać się wyraźnie wyższe, co w głównej mierze zależeć będzie od zdolności Gminy do absorpcji środków z UE w nowej perspektywie finansowej.

Zaniżanie poziomu wydatków majątkowych spowodować może brak wystarczających środków nie tylko na rozwój infrastruktury w Gminie, ale również brak możliwości utrzymania dobrego stanu infrastruktury komunalnej już posiadanej, a co za tym idzie jej dekapitalizacja. Zbyt niski poziom zakładanych wydatków inwestycyjnych może również spowodować brak możliwości wykorzystania zewnętrznych środków, w tym z Unii Europejskiej w ramach nowej perspektywy finansowej. Sytuacja taka doprowadzić może ostatecznie do spowolnienia rozwoju Gminy, co ostatecznie może mieć wpływ również na poziom realizowanych dochodów z tytułu podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych (brak nowych inwestorów i/lub odpływ już działających na terenie samorządu, zmiana miejsca zamieszkania mieszkańców do ościennych gmin ze względu na lepszy dostęp do rynku pracy oraz poprawę warunków życia – dostęp do rozbudowanej i nowoczesnej infrastruktury technicznej).

5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

6. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto jedynie w roku 2023 spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych. Kwoty przychodów z tego tytułu w poszczególnych latach określa załącznik Nr 1 do uchwały.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych kredytów i pożyczek już zaciągniętych. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2029. Wraz z malejącą wartością zadłużenia coraz mniejsze środki zaplanowano na obsługę zadłużenia, czyli spłatę rat zadłużenia (wraz z wydatkami z tytułu odsetek). Środki przeznaczane na ten cel będą stanowiły istotną pozycję w budżecie Gminy.

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Przyjęte założenia pozwalają stwierdzić, że dla okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji. Jednocześnie w związku z możliwością pozyskania dofinansowania ze środków europejskich realizowanych zadań relacja ta w latach kolejnych winna ulec znacznej poprawie w stosunku do zakładanego poziomu.

9.Zadłużenie

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy uwzględnieniu poziomu zadłużenia na koniec 2022 roku w wartości planowanej w budżecie na tenże rok, tj. w kwocie 12 437 000,00 zł. Przewiduje się, że zadłużenie wyniesie na koniec 2023 roku 10 450 000,00 zł.

10.Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na racjonalne i wyważone prowadzenie polityki inwestycyjnej w oparciu o możliwości finansowe Gminy.

Burmistrz Miasta i Gminy
Lwówek

Piotr Długosz