

URZĄD MIASTA I GMINY
64-310 LWÓWEK, ul. Ratuszowa 2
tel./fax 0-61 44-14-024
POWIAT NOWOTOMYSKI
WOJEWÓDZTWO WIELKOPOLSKIE

Lwówek, dnia 14 listopada 2024r.

FN 3020.1A.2024

URZĄD MIASTA I GMINY
64-310/Lwówek, ul. Ratuszowa 2
W PŁYNEŁO

2024 -11- 14

Nr szt.

Rada Miejska
w Lwówku

Przedkładam w załączeniu projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy
Lwówek na lata 2025-2032.

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek
Piotr Długosz

**BURMISTRZ
MIASTA I GMINY
LWÓWEK**

**Zarządzenie Nr 81 /2024
Burmistrza Miasta i Gminy Lwówek
z dnia 7 listopada 2024 r.**

w sprawie: ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek.

Na podstawie art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) **zarządzam, co następuje:**

§ 1.

Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek w brzmieniu określonym w Załączniku do zarządzenia.

§ 2.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek podlega przedstawieniu Radzie Miejskiej w Lwówku oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.

§ 3.

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek**

Piotr Długosz

Uchwała Nr
Rady Miejskiej w Lwówku
z dnia

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 (Dz.U. z 2024 r. poz. 1465 ze zm.) oraz art. art. 226 -228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze 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 2025 – 2032 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 LXXV/382/2023 Rady Miejskiej w Lwówku z dnia 28 grudnia 2023 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 2025 roku.

Uzasadnienie
do uchwały nr.....
Rady Miejskiej w Lwówku
z dnia

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.

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek

Piotr Długosz

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1., 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1

do uchwały nr.....

Rady Miejskiej w Lwówku

z dnia.....

Wyszczególnienie	z tego:										w tym:	
	1	z tego:					z tego:				1.2.1	1.2.2
		1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	w tym:		1.2		
Dochody ogółem x	Dochody bieżące x	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 x 3)	pozostałe dochody bieżące 4)	z podatku od nieruchomości	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	ze sprzedaży majątku x			
Wykonanie 2018	45 339 543,29	41 858 065,86	5 648 469,00	89 423,03	11 781 343,00	14 000 611,13	10 338 219,70	6 168 694,63	3 481 477,43	292 968,26	3 188 509,17	
Wykonanie 2019	48 065 478,88	45 995 472,83	6 484 848,00	154 731,77	12 357 003,00	15 724 357,15	11 274 532,91	6 731 505,39	2 070 006,05	779 552,00	1 278 158,59	
Wykonanie 2020	58 585 828,04	50 398 078,99	6 698 086,00	128 548,95	12 818 016,00	18 277 829,33	12 475 598,71	7 686 189,44	8 187 749,05	56 194,15	6 795 299,44	
Wykonanie 2021	57 252 377,88	53 642 207,58	7 503 825,00	215 187,41	13 992 128,00	17 727 425,38	14 203 641,79	8 409 259,18	3 610 170,30	7 200,00	3 598 189,69	
Wykonanie 2022	61 321 163,79	58 388 903,89	9 110 955,57	180 323,00	12 920 886,00	20 574 988,97	15 601 750,35	8 344 277,79	2 932 259,90	1 868 356,60	1 058 166,14	
Wykonanie 2023	63 159 786,39	49 164 251,54	5 922 561,00	266 951,00	17 474 463,30	8 523 894,31	16 976 381,93	9 646 441,06	13 995 534,85	522 956,60	13 469 494,02	
Plan 3 kw. 2024	76 228 418,26	57 179 721,68	7 633 209,00	382 944,00	20 605 910,00	9 075 694,70	19 481 963,98	11 213 552,00	19 048 896,58	2 191 001,00	16 853 695,58	
Wykonanie 2024	76 228 418,26	57 179 721,68	7 633 209,00	382 944,00	20 605 910,00	9 075 694,70	19 481 963,98	11 213 552,00	19 048 896,58	2 191 001,00	16 853 695,58	
2025	73 075 012,00	60 050 406,27	24 750 803,80	294 569,55	10 491 752,65	4 156 776,41	20 356 503,86	11 137 797,00	13 024 605,73	1 300 000,00	11 720 605,73	
2026	62 121 000,00	61 621 000,00	25 469 000,00	303 000,00	10 796 000,00	4 188 000,00	20 865 000,00	11 416 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	
2027	63 234 000,00	63 234 000,00	26 208 000,00	312 000,00	11 109 000,00	4 219 000,00	21 386 000,00	11 701 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	64 893 000,00	64 893 000,00	26 968 000,00	321 000,00	11 431 000,00	4 251 000,00	21 922 000,00	11 994 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	66 556 000,00	66 556 000,00	27 723 000,00	330 000,00	11 751 000,00	4 283 000,00	22 469 000,00	12 294 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	68 225 000,00	68 225 000,00	28 472 000,00	339 000,00	12 068 000,00	4 315 000,00	23 031 000,00	12 601 000,00	0,00	0,00	0,00	

2031	69 978 000,00	69 978 000,00	29 269 216,00	348 492,00	12 405 904,00	4 347 362,50	23 607 025,50	12 916 025,00	0,00	0,00	0,00
2032	71 735 000,00	71 735 000,00	30 059 484,83	357 901,28	12 740 863,41	4 379 967,72	24 196 782,76	13 238 925,63	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⁾ 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 wykazujących poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ 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.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	z tego:											w tym:				
	Wydanki ogółem x	Wydanki bieżące x						w tym:					Wydanki majątkowe x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
		2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1					
lp	2															
Wykonanie 2018	46 095 781,55	38 968 657,71	15 836 518,34	0,00	0,00	349 001,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 127 123,84	7 127 123,84	222 000,00	
Wykonanie 2019	49 027 773,75	42 874 533,97	16 733 086,37	0,00	0,00	357 607,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 153 239,78	6 153 239,78	7 000,00	
Wykonanie 2020	59 880 257,43	46 043 243,40	17 242 540,82	0,00	0,00	314 361,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 837 014,03	13 837 014,03	279 046,00	
Wykonanie 2021	53 158 594,93	48 824 649,56	19 166 235,36	0,00	0,00	197 355,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 333 945,37	4 333 945,37	0,00	
Wykonanie 2022	60 663 262,07	55 916 034,24	21 240 674,60	0,00	0,00	801 237,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 747 227,83	4 747 227,83	51 000,00	
Wykonanie 2023	65 346 499,91	47 852 320,10	23 337 588,45	0,00	0,00	1 050 898,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 494 179,81	17 494 179,81	875 000,00	
Plan 3 kw. 2024	78 352 178,26	54 993 800,64	28 448 364,82	0,00	0,00	866 483,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 358 377,62	23 358 377,62	1 807 394,59	
Wykonanie 2024	78 352 178,26	54 993 800,64	28 448 364,82	0,00	0,00	866 483,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 358 377,62	23 358 377,62	1 807 394,59	
2025	73 375 012,00	56 606 413,14	32 144 157,54	0,00	0,00	1 049 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 768 598,86	16 768 598,86	610 000,00	
2026	60 371 000,00	57 979 000,00	33 336 000,00	0,00	0,00	1 033 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 392 000,00	2 392 000,00	0,00	
2027	61 484 000,00	59 265 000,00	34 169 000,00	0,00	0,00	895 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 219 000,00	2 219 000,00	0,00	
2028	62 993 000,00	60 599 000,00	35 023 000,00	0,00	0,00	770 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 394 000,00	2 394 000,00	0,00	
2029	64 456 000,00	61 982 000,00	35 688 000,00	0,00	0,00	657 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 474 000,00	2 474 000,00	0,00	
2030	66 225 000,00	63 344 000,00	36 366 000,00	0,00	0,00	486 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 881 000,00	2 881 000,00	0,00	
2031	67 978 000,00	60 039 000,00	37 057 000,00	0,00	0,00	324 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 939 000,00	7 939 000,00	0,00	
2032	69 735 000,00	56 809 000,00	37 761 000,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 926 000,00	12 926 000,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym: Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	4	Przychody budżetu x	4.1	z tego:				w tym:	w tym:			
						Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x			4.2	4.3	4.3.1
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1					
Wykonanie 2018	-756 238,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2019	-962 294,87	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2020	-1 294 429,39	0,00	3 433 568,23	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 403 272,23	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2021	4 093 782,95	0,00	3 553 558,84	3 000 000,00	0,00	119 574,15	0,00	291 516,69	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2022	657 901,72	0,00	5 747 441,79	0,00	0,00	143 627,68	0,00	5 588 524,11	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2023	-2 186 713,52	0,00	6 505 343,51	2 000 000,00	0,00	613 835,60	0,00	3 875 388,91	0,00	0,00	0,00			
Plan 3 kw. 2024	-2 123 760,00	0,00	3 873 760,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	1 181 632,00	0,00	0,00	0,00			
Wykonanie 2024	-2 123 760,00	0,00	3 873 760,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	1 181 632,00	0,00	0,00	0,00			
2025	-300 000,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2026	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	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	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	0,00	0,00			
2029	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2030	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2031	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2032	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			

5) Linie 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 nielawikrysztanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:			5	5.1	z tego:			
	w tym:		5.1.1			w tym:		5.1.1.1	5.1.1.2
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x				Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x		
4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2		
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	1 722 640,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	30 296,00	0,00	0,00	0,00	1 585 480,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	142 468,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2022	15 290,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	16 119,00	0,00	0,00	0,00	1 987 000,00	0,00	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2024	192 128,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2024	192 128,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	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:										w tym:	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x środkami (β) a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Relacja zrownoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego													
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	6,1	7,1	7,2					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						kwota przypadających na dany rok kwot pozostających ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *				
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					
Wykonanie 2018	x	x	x	0,00	0,00	11 545 120,00	0,00	2 889 408,15	2 889 408,15					
Wykonanie 2019	x	x	x	0,00	30 296,00	12 822 480,00	0,00	3 120 938,86	3 120 938,86					
Wykonanie 2020	x	x	x	0,00	142 468,00	13 237 000,00	0,00	4 354 835,59	5 758 107,82					
Wykonanie 2021	x	x	x	0,00	15 290,00	14 337 000,00	0,00	4 817 558,02	5 228 748,86					
Wykonanie 2022	x	x	x	0,00	16 119,00	12 437 000,00	0,00	2 472 869,65	8 220 311,44					
Wykonanie 2023	x	x	x	0,00	192 128,00	12 450 000,00	0,00	1 311 931,44	5 817 274,95					
Plan 3 kw. 2024	x	x	x	0,00	0,00	13 200 000,00	0,00	2 185 921,04	3 559 681,04					
Wykonanie 2024	x	x	x	0,00	0,00	13 200 000,00	0,00	2 185 921,04	3 559 681,04					
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 500 000,00	0,00	3 443 993,13	3 443 993,13					
2026	x	x	x	0,00	0,00	11 750 000,00	0,00	3 642 000,00	3 642 000,00					
2027	x	x	x	0,00	0,00	10 000 000,00	0,00	3 969 000,00	3 969 000,00					
2028	x	x	x	0,00	0,00	8 100 000,00	0,00	4 294 000,00	4 294 000,00					
2029	x	x	x	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	4 574 000,00	4 574 000,00					
2030	x	x	x	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	4 881 000,00	4 881 000,00					
2031	x	x	x	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	9 939 000,00	9 939 000,00					
2032	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	14 926 000,00	14 926 000,00					

*) 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.

		Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
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 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	
Wykonanie 2018	0,00%	x	12,66%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	x	14,07%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	x	14,74%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	x	13,99%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	x	13,60%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	x	7,10%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2024	0,00%	6,35%	10,90%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	6,35%	10,90%	x	x	x	x
2025	4,92%	8,15%	x	12,44%	12,44%	TAK	TAK
2026	4,85%	8,21%	x	9,85%	9,85%	TAK	TAK
2027	4,48%	8,24%	x	9,39%	9,39%	TAK	TAK
2028	4,40%	8,35%	x	8,48%	8,48%	TAK	TAK
2029	4,43%	8,40%	x	7,68%	7,68%	TAK	TAK
2030	3,89%	8,40%	x	7,64%	7,64%	TAK	TAK
2031	3,54%	15,64%	x	8,01%	8,01%	TAK	TAK
2032	3,09%	22,28%	x	9,34%	9,34%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Lp	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:		w tym:		w tym:		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 i 3 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy
	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
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	2 326 139,10	2 326 139,10	2 326 139,10	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	225 369,50	225 369,50	220 904,25	4 909 128,87	4 909 128,87	4 331 966,24	234 300,00	234 300,00	220 904,25
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	1 146 152,09	1 146 152,09	1 146 152,09	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	950 000,00	950 000,00	950 000,00	442 197,63	442 197,63	418 677,25	950 000,00	950 000,00	950 000,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	59 299,17	59 299,17	59 299,17	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	940 040,92	940 040,92	822 540,81	5 098 127,80	5 098 127,80	5 070 152,95	940 040,92	940 040,92	822 540,81
Wykonanie 2024	940 040,92	940 040,92	822 540,81	5 098 127,80	5 098 127,80	5 070 152,95	940 040,92	940 040,92	822 540,81
2025	419 009,85	419 009,85	419 009,85	4 629 038,73	4 629 038,73	4 629 038,73	478 868,41	478 868,41	419 009,85
2026	263 038,03	263 038,03	263 038,03	0,00	0,00	0,00	300 614,89	300 614,89	263 038,03
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
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	w tym:			Wydania objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydania bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydania 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 przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	10.5
	9.4	9.4.1	9.4.1.1		10.1.1	10.1.2					
	Wydania majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydania majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: finansowane środkami okresionymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	10.1	bieżące	majątkowe	10.2	10.3	10.4	10.5	
Wykonanie 2018	4 329 933,89	4 329 933,89	1 973 995,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	1 843 329,76	1 843 329,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	7 679 965,26	7 679 965,26	5 325 749,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	849 656,75	849 656,75	564 074,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	310 498,74	310 498,74	209 334,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	264 975,00	264 975,00	264 975,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	6 116 127,80	6 116 127,80	5 070 152,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	6 116 127,80	6 116 127,80	5 070 152,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	5 638 694,73	5 638 694,73	4 629 038,73	13 283 115,41	1 269 053,68	12 014 061,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	321 633,13	321 633,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	12 678,84	12 678,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	12 678,84	12 678,84	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	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Lp.	10.6 Spłaty o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	10.7 Wydanki zmniejszające dług x	w tym:				10.7.3 wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	10.8 Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	10.9 Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączone z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	10.10 Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowagi kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	10.11 Wydanki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań(9)
			w tym:		w tym:						
			10.7.1 spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	10.7.2 spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	10.7.2.1 zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	10.7.2.1.1 dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2024	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	0,00	0,00	
2026	1 750 000,00	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	x	0,00	0,00	
2028	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

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

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, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatacznie 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 pojężeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych pojężeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych pojężeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek
Piotr Długosz

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2
do uchwały nr.....
Rady Miejskiej w Lwówku
z dnia.....

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				24 396 207,31	13 283 115,41	321 633,13	12 678,84	12 678,84	0,00
1.a	- wydatki bieżące				3 742 634,58	1 269 053,68	321 633,13	12 678,84	12 678,84	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				20 653 572,73	12 014 061,73	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z udziałem 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.Nr 157, poz.1240 z późn.zm.), z tego:				12 366 562,95	6 117 563,14	300 614,89	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 719 524,22	478 868,41	300 614,89	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Rozwój przedszkolaków z sześciu przedszkoli w Gminie Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2026	1 719 524,22	478 868,41	300 614,89	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				10 647 038,73	5 638 694,73	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Bdowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2023	2025	7 154 722,73	2 154 722,73	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Odbudowa i przebudowa stawu w Bródkach, gm. Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	306 622,00	306 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Przebudowa drogi gminnej nr 383542P w msc Konin -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	3 185 694,00	3 177 350,00	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
1.2.1	- wydatki bieżące				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
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt.1.1 i 1.2) z tego				12 029 644,36	7 165 552,27	21 018,24	12 678,84	12 678,84	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 023 110,36	790 185,27	21 018,24	12 678,84	12 678,84	0,00
1.3.1.1	Świadczenie usług dostępu do internetu dla gminnych jednostek organizacyjnych na lata 2023-2023. -	Urząd Miasta i Gminy	2023	2026	100 072,80	33 357,60	8 339,40	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Łącze światłowodowe -	Urząd Miasta i Gminy	2023	2025	17 092,08	3 560,85	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Wykonywanie usług dowozu i odwozu dzieci i młodzieży do szkół i placówek oświatowych w Gminie Lwówek w roku szkolnym 2023/2024 oraz 2024/2025. -	Urząd Miasta i Gminy	2023	2025	1 106 901,28	317 587,98	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Udosłoneżenie części urządzeń oświetleniowych w ramach zadania - modernizacja oświetlenia drogowego na terenie gminy Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2028	63 394,20	12 678,84	12 678,84	12 678,84	12 678,84	0,00
1.3.1.5	Bieżąca konserwacja dróg gminnych z terenu Gminy Lwówek polegająca na równaniu – profilowaniu mechanicznym wraz z zagęszczeniem poprzez walowanie walcem na lata 2024-2025. -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	480 000,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Opracowanie projektu planu ogólnego Gminy Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	116 850,00	93 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Sporządzenie planu miejscowego i sporządzenie zmian miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	48 800,00	19 520,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	90 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	13 630 106,22
1.a	0,00	0,00	0,00	1 616 044,49
1.b	0,00	0,00	0,00	12 014 061,73
1.1	0,00	0,00	0,00	6 418 178,03
1.1.1	0,00	0,00	0,00	779 483,30
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	779 483,30
1.1.2	0,00	0,00	0,00	5 638 694,73
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	2 154 722,73
1.1.2.2	0,00	0,00	0,00	306 622,00
1.1.2.3	0,00	0,00	0,00	3 177 350,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	7 211 928,19
1.3.1	0,00	0,00	0,00	836 561,19
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	41 697,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	3 560,85
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	317 587,98
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	50 715,36
1.3.1.5	0,00	0,00	0,00	230 000,00
1.3.1.6	0,00	0,00	0,00	93 480,00
1.3.1.7	0,00	0,00	0,00	19 520,00
1.3.1.8	0,00	0,00	0,00	80 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 006 534,00	6 375 367,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Prace renowacyjne i konserwacyjne oraz zabezpieczenie p. poż. kościoła p.w. św. Andrzeja Apostoła w Brodach -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	510 000,00	510 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Koninie, Gm. Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2023	2025	7 026 334,00	3 513 167,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Przebudowa ulicy Modrakowej w Lwówku -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	2 170 200,00	2 152 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa budynku gospodarczo - magazynowego przy stadionie w Lwówku -	Urząd Miasta i Gminy	2024	2025	300 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.3.2	0,00	0,00	0,00	6 375 367,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	510 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	3 513 167,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	2 152 200,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	200 000,00

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek
Piotr Długosz

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lwówek na lata 2025-2032

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2025 – 2032. 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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- b) od roku 2026 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 – października 2024 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:

	2025	2026	2027	2028 - 2032
Inflacja	5,0%	3,1%	2,6%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030 - 2032
PKB	3,9%	3,5%	31%	2,8%	2,8%	2,5%

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 2025 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 2026), 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 2023 oraz przewidywanego wykonania w 2024 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. Prognozując kwoty dochodów w tej grupie uwzględniono m.in.

- 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:
 - c) - 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. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m.in. skutki zmian w wysokości udziałów wynikające ze zmiany ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
 - d) - 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 od 2026 roku przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmiennosc stawek podatkowych oraz wysokości udziału Gminy we wpływach,
 - e) subwencje z budżetu państwa - 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,
 - f) dotacje z budżetu państwa - wpływy w ramach tej grupy dochodów oszacowano w oparciu o pisma dysponentów, z uwzględnieniem niewielkiego corocznego wzrostu na poziomie 0,25% w skali roku,
 - g) 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 2025 głównym źródłem tych dochodów są środki otrzymane Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (5,4 mln zł) oraz środki z funduszy Unii Europejskiej (4,6 mln zł).

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 2025 - 2026. Planuje się między innymi zbycie gruntów na rzecz użytkowników wieczystych, sprzedaż mieszkań i budynków komunalnych gminnych we wspólnotach, sprzedaż działek nr 454 i 515 w Pakosławiu tzw. „Białe Błota”, sprzedaż działek 225 i 226 w Posadowie

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 2026 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2026-2027 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2028 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 2025 przyjęto zgodnie z zaakceptowanymi przez Burmistrza wnioskami 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 2026 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.

Odrębnie 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 aktualną stawkę WIBOR3M wg stanu na 7 listopada 2023 roku tj. 5,83% powiększony o marżę banku). 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.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

W poszczególnych latach ujęto inwestycje przedstawione w wykazie przedsięwzięć stanowiących załącznik nr 2 do uchwały, jak również, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku 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 tym KPO) 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).

Wyjaśnienie dodatkowe do zadań inwestycyjnych zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok

1. Zadanie pn. „Prace renowacyjne i konserwacyjne oraz zabezpieczenie p.poż. kościoła p.w. św. Andrzeja Apostoła w Brodach” - kwota 499.800,00 jest przyjęte w budżecie Gminy po stronie dochodów w roku 2024 w dz. 921, rozdział 92120 § 6090 oraz po stronie wydatków w kwocie ogółem 510.000,00 w dz. 921, 92120 w tym: kwota dofinansowania w wysokości 499.800,00 oraz wkład własny Gminy w wysokości 10.200,00 jednak z uwagi na trudności związane z wykonawcą zadanie zostanie przesunięte na rok 2025 i dlatego zostało wykazane w projekcie budżetu na 2025 rok. Do

- końca bieżącego roku zostanie skorygowany plan dochodów oraz wydatków roku 2024 w zakresie powyższego zadania.
2. Zadanie pn. „Odbudowa i przebudowa stawu w Bródkach, gm. Lwówek” –jest przyjęte w budżecie roku 2024 po stronie dochodów w dz. 010, 01095 § 6307 oraz po stronie wydatków w dz. 010, 01095 § 6057 w kwocie 306.622,00. Zadanie zostanie przesunięte do realizacji w roku 2025 z uwagi na późną porę roku oraz trwające postępowanie przetargowe. Do końca bieżącego roku zostanie skorygowany plan dochodów oraz wydatków roku 2024 w zakresie powyższego zadania.
 3. Zadanie pn. „Modernizacja oświetlenia drogowego” – kwota w WPF na rok 2025 – limit wynosi 500.000,00 . Zadanie zostało w całości zrealizowane w roku 2024 wobec powyższego zadanie to nie zostało ujęte w projekcie budżetu na 2025 rok. Do końca listopada 2024 roku zostanie skorygowany załącznik przedsięwzięć WPF i umniejszony limit wydatków z 2025 roku.
 4. Zadanie pn. „Przebudowa ulicy Modrakowej w Lwówku zostało wykazane w roku 2024 oraz w projekcie budżetu na 2025 rok w dz. 600, 60016 § 6370 – kwota 1.999.200,00 oraz po stronie wydatków w dz. 600, 60016 § 6050- kwota 153.000,00 oraz 600,60016 § 6370 – kwota 1.999.200,00. Prace budowlane na w/w ulicy są na etapie ukończonej dokumentacji projektowej a późna pora roku uniemożliwi realizację w zakresie prac ziemnych. Do końca bieżącego roku Rada Miejska w Lwówku zmianą uchwały budżetowej oraz zmianą Wieloletniej Prognozy Finansowej dokona stosownych zmian i przeniesie limit zadania na 2025 rok .
 5. Zadanie pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 383542P w msc. Konin” jest wykazana w budżecie roku 2024 po stronie dochodów oraz po stronie wydatków w dz. 600, rozdział 60016. W projekcie budżetu na 2025 rok również wykazano powyższe zadanie po stronie dochodów w dz. 600, 60016 § 6257 – kwota 2.167.694,00 oraz po stronie wydatków w dz. 600, 60016 § 6057- kwota 2.167.694,00 oraz § 6059 – kwota 1.009.656,00. Zadanie jest w trakcie realizacji wobec powyższego jego zakończenie będzie miało miejsce w roku 2025. Do końca bieżącego roku 2024 Rada Miejska w Lwówku dokona stosownych zmian w budżecie oraz Wieloletniej Prognozie Finansowej .

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 2025 kwotę niezbędną do zaciągnięcia kredytu/pożyczki do sfinansowania planowanych do realizacji inwestycji w kwocie 2 000 000 zł. 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 2032. 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 2024 roku w wartości planowanej w budżecie na tenże rok, tj. w kwocie 13.200.000,00 zł. Przewiduje się, że zadłużenie wyniesie na koniec 2025 roku 13.500.000,00 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