

URZĄD MIASTA I GMINY
64-310 Lwówek, ul. Ratuszowa 2
tel./fax 0-61 41 14-024
KOD MIAST NOWOTOMISKA
WOJEWÓDZTWO WIELKOPOLSKIE

Lwówek, 14 listopada 2025r.

FN 3020.2.2025

URZĄD MIASTA I GMINY
64-310 Lwówek, ul. Ratuszowa 2
WPŁYNĘŁO

2025 -11- 14

Nr Szl.

Rada Miejska w Lwówku

Przedkładam w załączeniu projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026 - 2034.

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek
Piotr Długosz
Piotr Długosz

**BURMISTRZ
MIASTA I GMINY
LWÓWEK**

**Zarządzenie Nr 65/2025
Burmistrza Miasta i Gminy Lwówek
z dnia 5 listopada 2025 r.**

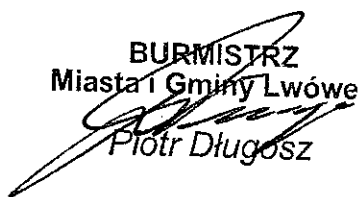
w sprawie: ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034.

Na podstawie art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) **zarządzam, co następuje:**

§ 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034 w brzmieniu określonym w Załączniku do zarządzenia.

§ 2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034 podlega przedstawieniu Radzie Miejskiej w Lwówku oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu celem zaopiniowania.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Lwówek

Piotr Długosz

Załącznik Nr 1

UCHWAŁA NR/...../2025

RADY MIEJSKIEJ W LWÓWKU

Z DNIA GRUDNIA 2025 R.

w sprawie: **uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034**

Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 1153), w związku z art. 228 ust. 1 i art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 1483) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 83) Rada Miejska w Lwówku uchwala co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034 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 na lata 2026 – 2034, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 X/61/2024 Rady Miejskiej w Lwówku z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek.

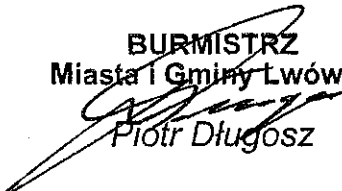
§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Lwówek.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 roku.

Uzasadnienie
do uchwały nr.....
Rady Miejskiej w Lwówku
z dniagrudnia 2025 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 przedsięwzięcia, które spełniają 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
zarządzenia nr 1
z dnia 2025-11-05
- projekt -

z tego:																
Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										w tym:				
		1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	z tego:		Dochody majątkowe ^x	ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje		
										z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x 3)				pozostałe dochody bieżące 4)	z podatku od nieruchomości
				dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych											
Lp																
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					
Wykonanie 2024	64 756 331,34	58 231 601,59	8 499 608,00	382 944,00	21 361 345,00	10 137 580,54	17 850 124,05	10 301 165,99	6 524 729,75	225 785,80	6 295 151,80					
Plan 3 kw. 2025	90 213 022,05	69 513 221,63	24 750 803,80	294 569,55	9 313 237,82	10 096 302,92	25 058 307,54	13 411 905,00	20 699 800,42	1 886 500,00	18 809 124,30					
2026	68 587 528,53	65 632 048,53	26 545 536,00	452 126,00	11 609 461,00	4 830 044,98	22 194 890,55	13 120 800,00	2 955 480,00	2 500 000,00	451 480,00					
2027	68 296 000,00	67 796 000,00	27 475 000,00	468 000,00	12 016 000,00	4 866 000,00	22 971 000,00	13 580 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00					
2028	69 680 000,00	69 680 000,00	28 272 000,00	482 000,00	12 364 000,00	4 902 000,00	23 660 000,00	13 987 000,00	0,00	0,00	0,00					
2029	71 460 000,00	71 460 000,00	29 064 000,00	495 000,00	12 710 000,00	4 939 000,00	24 252 000,00	14 337 000,00	0,00	0,00	0,00					
2030	73 244 000,00	73 244 000,00	29 849 000,00	508 000,00	13 053 000,00	4 976 000,00	24 858 000,00	14 695 000,00	0,00	0,00	0,00					
2031	75 118 000,00	75 118 000,00	30 684 772,00	522 224,00	13 418 484,00	5 013 320,00	25 479 200,00	15 062 375,00	0,00	0,00	0,00					
2032	76 998 000,00	76 998 000,00	31 513 260,84	536 324,05	13 780 763,07	5 050 919,90	26 116 712,14	15 438 934,38	0,00	0,00	0,00					

2033	78 926 000,00	78 926 000,00	32 364 118,89	550 804,	14 152 864,21	5 088 801,80	26 769 410,31	15 824 96,	0,00	0,00
2034	80 857 000,00	80 857 000,00	33 205 595,98	565 125,72	14 520 838,68	5 126 967,81	27 438 481,81	16 220 530,43	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. 889, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wiceprezident 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.

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 nakładów budżetowych 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.

z tego:													
Wyszczególnienie	Wydatki ogółem x	w tym:						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:			Wydatki majątkowe x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 238 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu			
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	
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	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	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	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	4 747 227,83	4 747 227,83	51 000,00	
Wykonanie 2023	65 346 499,91	47 852 320,10	23 339 045,20	0,00	0,00	1 050 898,06	0,00	0,00	0,00	17 494 179,81	17 494 179,81	875 000,00	
Wykonanie 2024	65 339 201,36	55 186 587,19	29 444 422,10	0,00	0,00	866 483,00	0,00	0,00	0,00	10 152 614,17	10 152 614,17	1 337 694,59	
Plan 3 kw. 2025	91 594 787,05	63 939 062,74	34 355 354,89	0,00	0,00	1 049 000,00	0,00	0,00	0,00	27 655 724,31	27 655 724,31	630 000,00	
2026	71 037 528,53	64 201 323,12	37 152 902,00	0,00	0,00	1 033 000,00	0,00	0,00	0,00	6 836 205,41	6 836 205,41	0,00	
2027	66 546 000,00	64 585 000,00	38 082 000,00	0,00	0,00	785 000,00	0,00	0,00	0,00	1 961 000,00	1 961 000,00	0,00	
2028	67 780 000,00	65 463 000,00	39 034 000,00	0,00	0,00	706 000,00	0,00	0,00	0,00	2 317 000,00	2 317 000,00	0,00	
2029	69 360 000,00	66 685 000,00	39 776 000,00	0,00	0,00	633 000,00	0,00	0,00	0,00	2 675 000,00	2 675 000,00	0,00	
2030	71 244 000,00	68 228 000,00	40 532 000,00	0,00	0,00	525 000,00	0,00	0,00	0,00	3 016 000,00	3 016 000,00	0,00	
2031	73 118 000,00	69 818 000,00	41 302 000,00	0,00	0,00	422 000,00	0,00	0,00	0,00	3 300 000,00	3 300 000,00	0,00	
2032	74 998 000,00	71 398 000,00	42 087 000,00	0,00	0,00	267 000,00	0,00	0,00	0,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2033	76 926 000,00	73 125 000,00	42 887 000,00	0,00	0,00	216 000,00	0,00	0,00	0,00	3 801 000,00	3 801 000,00	0,00	
2034	78 657 000,00	74 845 000,00	43 702 000,00	0,00	0,00	113 000,00	0,00	0,00	0,00	3 812 000,00	3 812 000,00	0,00	

z tego:														
Wyszczególnienie	Lp	Wynik budżetu x	w tym:		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	w tym:	
			Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	3.1			4	4.1		4.1.1	4.2		4.2.1	4.3

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 poborzącego z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:		łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x			kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x	Inne przychody niezwiązane z zadaniem długu ^x 7)						na pokrycie deficytu budżetu ^x	
										4.4
Lp					5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	1 752 936,00	1 722 640,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	30 296,00	0,00	0,00	0,00	1 727 948,00	1 585 480,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	142 468,00	0,00	0,00	0,00	1 915 290,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2022	15 290,00	0,00	0,00	0,00	1 916 119,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	16 119,00	0,00	0,00	0,00	2 179 128,00	1 987 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2024	192 128,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	8 867 694,00	8 867 694,00	0,00	0,00	0,00	
2026	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	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	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:	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:									
	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			
		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
Wykonanie 2019	x	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	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	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	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	x	0,00	192 128,00	12 450 000,00	0,00	1 311 931,44	5 817 274,95
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	13 200 000,00	0,00	3 045 014,40	5 376 644,39
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	13 500 000,00	0,00	5 574 158,89	6 655 923,89
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 950 000,00	0,00	1 430 725,41	1 430 725,41
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	14 200 000,00	0,00	3 211 000,00	3 211 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	12 300 000,00	0,00	4 217 000,00	4 217 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	10 200 000,00	0,00	4 775 000,00	4 775 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	8 200 000,00	0,00	5 016 000,00	5 016 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	6 200 000,00	0,00	5 300 000,00	5 300 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 200 000,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 200 000,00	0,00	5 801 000,00	5 801 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 012 000,00	6 012 000,00

B) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Śluki 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						
Wyszczególnienie	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 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 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 wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału 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 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 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
Wykonanie 2019	0,00%	14,07%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	14,74%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	13,98%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	13,60%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	7,10%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	8,40%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	14,36%	x	x	x	x
2026	4,58%	4,07%	12,32%	12,32%	TAK	TAK
2027	4,03%	6,35%	10,89%	10,89%	TAK	TAK
2028	4,02%	7,60%	9,69%	9,69%	TAK	TAK
2029	4,11%	8,13%	8,78%	8,78%	TAK	TAK
2030	3,70%	8,12%	8,00%	8,00%	TAK	TAK
2031	3,45%	8,16%	8,15%	8,15%	TAK	TAK
2032	3,16%	8,15%	8,11%	8,11%	TAK	TAK
2033	3,00%	8,15%	7,23%	7,23%	TAK	TAK
2034	3,05%	8,09%	7,81%	7,81%	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										
Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:	
	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	w tym:
	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 ustawy x	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 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	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydávki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x ustawy x	Wydávki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydávki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:
Lp		9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
Wykonanie 2019	0,00	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	1 167 987,85	1 167 987,85	1 146 152,09	0,00	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	0,00
Wykonanie 2024	274 598,40	274 598,40	240 275,59	161 831,08	161 831,08	134 320,01	176 115,33	176 115,33	154 100,32	
Plan 3 kw. 2025	3 469 268,61	3 469 268,61	2 818 992,55	9 520 683,61	9 520 683,61	9 138 075,44	3 491 388,61	3 491 388,61	2 818 992,55	
2026	819 141,49	819 141,49	666 337,37	0,00	0,00	0,00	829 701,49	829 701,49	666 337,37	
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
2030	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
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	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										
Wyszczególnienie	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 z tytułu 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
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	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				
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
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
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
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
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
Wykonanie 2023	261 794,75	261 794,75	261 794,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	12 732 931,77	12 732 931,77	8 824 662,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	1 551 552,63	1 551 552,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	488 691,74	488 691,74	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
2029	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
2031	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
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	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											
Wyszczególnienie	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) 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 ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji 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
Wykonanie 2019	0,00	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	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	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	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	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	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	2 100 000,00	0,00	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	0,00	x	0,00	0,00
2031	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	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 zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wydatku. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, 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.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostają wskazane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczna wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego, 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 długów, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych połączeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych połączeń i gwarancji, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej, w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania długie, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych połączeń i gwarancji, wykazujących poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Łwówek

Piotr Długosz

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 1
z dnia 2025-11-05
- projekt -

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				6 201 121,13	1 551 552,63	488 691,74	12 678,84	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				6 201 121,13	1 551 552,63	488 691,74	12 678,84	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				4 497 205,43	829 701,49	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				4 497 205,43	829 701,49	0,00	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	300 614,89	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Wielkopolskie telecentrum opieki -	Urząd Miasta i Gminy	2025	2026	326 800,00	105 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Rozwój edukacji w szkołach i przedszkolach z terenu gminy Lwówek -	Urząd Miasta i Gminy	2025	2026	2 450 881,21	423 486,60	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
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:				1 703 915,70	721 851,14	488 691,74	12 678,84	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 703 915,70	721 851,14	488 691,74	12 678,84	0,00	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	8 339,40	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Udoskonalenie 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	0,00	0,00
1.3.1.3	Wykonywanie usług przewozu autobusami dzieci i młodzieży do szkół i placówek oświatowych w Gminie Lwówek w roku szkolnym 2025/2026 oraz 2026/2027 -	Urząd Miasta i Gminy	2025	2027	1 124 100,00	562 050,00	337 230,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Ubezpieczenie majątku Gminy Lwówek i jednostek podległych na lata 2025-2027 -	Urząd Miasta i Gminy	2025	2027	416 348,70	138 782,90	138 782,90	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	2 052 923,21
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	2 052 923,21
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	829 701,49
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	829 701,49
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	300 614,89
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	105 600,00
1.1.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	423 486,60
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	1 223 221,72
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	1 223 221,72
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	8 339,40
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	38 036,52
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	899 280,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	277 565,80
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

BURMISTRZ
 Miasta i Gminy Lwówek
Piotr Długoś

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Lwówek przygotowana została na lata 2026 – 2034. 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 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- b) od roku 2027 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 – lipiec 2025 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 półrocza 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:

	2026	2027	2028	2029	2030 – 2034
Inflacja	3,0%	2,6%	2,5%	2,4%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033 - 2034
PKB	3,5%	3,0%	2,9%	2,8%	2,7%	2,5%	2,3%	2,0%

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 2026 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 2027), corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągalności 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 2024 oraz przewidywanego wykonania w 2025 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 niezmiennosć 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 2026 głównym źródłem tych dochodów są środki otrzymane w ramach pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych (rozdz. 01042 oraz 92109).

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 2026 - 2027. W dochodach ze sprzedaży mienia zaplanowano kwotę 2.500.000,00, gdzie przewidziano sprzedaż nieruchomości w Lwówku, ul. Szkolna 4- działka nr 976/3 , działka nr 241/4 w Brodach, działki nr 454 i 515 w Pakosławiu tzw. „Białe Błota”, działka nr 309/3 w Chmielinku, działki nr 277/4 i 277/5 w Zębowie, mieszkania i budynki gospodarcze komunalne we wspólnotach, sprzedaż gruntów na rzecz użytkowników wieczystych.

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 2027 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2027-2028 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2029 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 2026 przyjęto zgodnie z zaakceptowanymi przez Burmistrza wnioskami referatów, wnioskami jednostek organizacyjnych do projektu budżetu oraz pozostałymi wnioskami. 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 2027 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, pożyczek i emisji obligacji oraz średniego założonego oprocentowania w latach następnych w stosunku do stawki WIBOR 3M (za podstawę wzięto pod uwagę aktualną stawkę WIBOR3M wg stanu na 4 listopada 2025 roku tj. 4,38% 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 roku 2026 realizowane będą jedynie zadania jednoroczne, w związku z tym nie ujęto w załączniku do wieloletniej prognozy finansowej żadnych zadań majątkowych.

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 zależy będzie od zdolności Gminy do absorpcji m.in. 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).

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 2026 kwotę niezbędnego do zaciągnięcia kredytu/pożyczki, emisji obligacji do sfinansowania planowanych do realizacji inwestycji w kwocie 4 200 000,00 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, pożyczek już zaciągniętych i wykupu innych papierów wartościowych. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2034. 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. W roku 2026 na wykup innych papierów wartościowych przewiduje się 1 750 000,00 zł. 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.

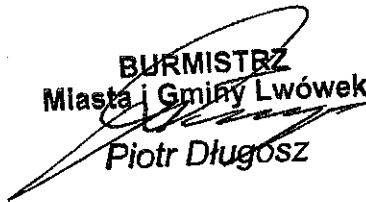
9. Zadłużenie

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy uwzględnieniu poziomu zadłużenia na koniec 2025 roku w wartości planowanej w budżecie na tenże rok, tj. w kwocie 13.500.000,00 zł. Przewiduje się, że zadłużenie wyniesie na koniec 2026 roku 15.950.000,00 zł.

10. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Lwówek na lata 2026-2034 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