

**UCHWAŁA NR XXXII/283/2021
RADY MIEJSKIEJ W ŁOWICZU
z dnia 25 lutego 2021 roku**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Miasto Łowicz na lata 2021-2033.**

Na podstawie art. 227, art. 228, art. 230 ust.1 i 6, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 poz. 869 z późn, zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 poz. 713) Rada Miejska w Łowiczu uchwała, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Łowicz na lata 2021-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2021-2033 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Uchwała się wykaz przedsięwzięć, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. 1 Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Miasta i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do przekazania upoważnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w ust.1 i ust. 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta.

4. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikające z rozstrzygnięcia konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Łowicza.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr XIX/170/2019 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2020-2033 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu.



Przewodniczący Rady
Jacek Wiśniewski

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Łowicz na lata 2021-2033

		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
X	Wsk	Wyszczególnienie												
X	X	1	Dochody ogółem											
X	X	1.1	Dochody bieżące, z tego:											
X	X	1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych											
X	X	1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych z subwencji ogólnej											
X	X	1.1.3	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące											
X	X	1.1.4	pozostałe dochody bieżące, w tym:											
X	X	1.1.5	z podatku od nieruchomości											
X	X	1.2	Dochody majątkowe, w tym:											
X	X	1.2.1	ze sprzedaży majątku											
X	X	1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje											
X	X	2	Wydatki ogółem											
X	X	2.1	Wydatki bieżące, w tym:											
X	X	2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane											
X	X	2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:											
X	X	2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy											
X	X	2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:											
X	X	2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)											
X	X	2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy											
X	X	2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy											
X	X	2.2	Wydatki majątkowe, w tym:											
X	X	2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:											
X	X	2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne											
X	X	3	Wynik budżetu											
X	X	3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych											
X	X	4	Przychody budżetu											
X	X	4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:											
X	X	4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu											
X	X	4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:											
X	X	4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu											
X	X	4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:											
X	X	4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu											
X	X	4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:											
X	X	4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu											
X	X	4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:											
X	X	4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu											
X	X	5	Rozchody budżetu											
X	X	5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:											
X	X	5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:											
X	X	5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy											
X	X	5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy											
X	X	5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:											
X	X	5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania											
X	X	5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy											
X	X	5.1.1.3.3	innymi środkami											
X	X	5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań											
X	X	5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu											

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Łowicz na lata 2021-2033

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr XXXII/283/2021 z dnia 25.02.2021 r.

X	Wsk	Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
		10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
		10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	35 538 359,40	22 392 477,00	332 137,00	323 492,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.1.1	bieżące	658 169,40	354 817,00	332 137,00	323 492,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.1.2	majątkowe	34 880 190,00	22 037 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	6 334 597,62	5 977 080,96	6 043 708,16	8 414 608,44	8 348 361,94	7 158 408,96	5 833 701,96	5 885 067,16	2 280 000,00	2 280 000,00	2 280 000,00	0,00	0,00
		10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.7.3	wyplaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.10	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
		11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		12	Stopień niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawie	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
		12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jacek Wiśniewski

1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego		Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit zobowiązań
	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	od	do						
1.3.1	- wydatki bieżące				2 250 019,00	341 969,00	331 867,00	332 137,00	323 492,00	1 329 465,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul. Dworcowej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2024	111 262,00	11 500,00	11 790,00	12 060,00	12 306,00	47 656,00
1.3.1.2	Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim - utrzymanie trwałości projektu	Urząd Miejski w Łowiczu	2019	2024	1 886 764,00	320 077,00	320 077,00	320 077,00	311 186,00	1 271 417,00
1.3.1.3	Utrzymanie trwałości projektu pn. "Zapewnienie dostępu do Internetu osobom zagrożonym wykluczeniem cyfrowym z terenu miasta Łowicza	Urząd Miejski w Łowiczu	2016	2021	251 993,00	10 392,00	0,00	0,00	0,00	10 392,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				54 138 000,00	7 200 000,00	5 080 000,00	0,00	0,00	12 280 000,00
1.3.2.1	Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych z infrastrukturą towarzyszącą, Poprawa układu komunikacyjnego w rejonie dworca kolejowego Łowicz Główny.	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2022	47 738 000,00	4 000 000,00	1 880 000,00	0,00	0,00	5 880 000,00
1.3.2.2	Budowa bloku komunalnego przy ul. Kwiatowej	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2022	2 400 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	2 400 000,00
1.3.2.3	Budowa zaplecza stadionu przy ul. Starzyńskiego	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2022	4 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	4 000 000,00

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jacek Wisniewski

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łowicza został sporządzony w szczególności określonej w art. 226 ust.1 i 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) i obejmuje lata 2021-2033 tj. rok budżetowy i lata następne, na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Celem opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Miasto Łowicz na lata 2021-2033 jest ocena zdolności kredytowej, możliwości realizacji inwestycji, analiza sytuacji finansowej, określenie źródeł finansowania inwestycji oraz służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru i pozostałych zainteresowanych.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) opracowano głównie w oparciu o założenia makroekonomiczne przyjęte przez Ministerstwo Finansów, oprócz wysokości wydatków bieżących w roku 2022, które przyjęto o 0,06% wyżej od planowanych na 2021 rok.

W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2021-2033 przedstawia tabela poniżej:

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB, dynamika realna	104,0	103,4	103,0	103,0	103,0	103,0	103,1	103,0
CPI - dynamika średnioroczna	101,8	102,2	102,4	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Dane makroekonomiczne	2029	2030	2031	2032	2033
PKB, dynamika realna	102,8	102,8	102,7	102,6	102,5
CPI - dynamika średnioroczna	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozuje się w oparciu o dane z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w roku 2020 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2021 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2021 rok.

Przedstawiona WPF miasta Łowicza jest realistyczna i przedstawia dla każdego roku objętego prognozą:

1. dochody i wydatki bieżące,
2. dochody i wydatki majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku i wydatki na planowane i realizowane przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu jst wg nowej ustawy oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Poniżej przedstawiamy metodologię określania wielkości w WPF.

DOCHODY

Przyjęto podział na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.

Dochody bieżące w 2021 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2021 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach: o 3,4% w 2022 roku, o 3,0% w latach 2023-2025, o 3,1% w latach 2026-2027, 3,0% w roku 2028, o 2,8% w latach 2029-2030, o 2,7% w roku 2031, 2,6% w roku 2032 i 2,5% w roku 2033.

Prognozę dochodów bieżących przeprowadzono w oparciu o podział dochodów bieżących według źródła powstawania dochodów.

- podatki i opłaty lokalne

Dochody podatku od nieruchomości zwiększono z związku z podwyżką stawek podatku na rok 2020 oraz opodatkowaniem nowopowstałych budynków, a podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2020. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2021 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2020 roku zgodnie z komunikatem GUS, natomiast na lata następne prognozuje się wzrost stawek w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne.

Stawki opłaty targowej prognozowane są na poziomie wykonania roku 2019.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2021 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2020, natomiast na lata następne prognozuje się je uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych są uzależnione w szczególności od koniunktury na rynku obrotu nieruchomości. Na wysokość dochodów z tego tytułu wpływa zatem ilość i wartość transakcji kupna-sprzedaży, których przedmiotem są nieruchomości.

Wpływy do budżetu gminy z tytułu podatku od spadków i darowizn charakteryzują się wysoką zmiennością, dlatego bardzo trudno prognozować ich wartość w kolejnych latach. Na potrzeby prognozy przyjęto zatem ostrożne założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do wartości z 2020 r. Karta podatkowa jest formą opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne w wyniku prowadzonej przez nich działalności gospodarczej. Prognozę wartości dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej oszacowano na poziomie wartości historycznych, kształtujących się w ostatnich latach na bardzo zbliżonym poziomie. Opłata skarbową jest uiszczana za czynności świadczone w indywidualnych sprawach z zakresu administracji państwowej, a także samorządowej, podejmowanych na wniosek zainteresowanych podmiotów. Dochody z tego tytułu na 2021 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2021 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 38,23%, udział w CIT – 6,71%. Prognoza na lata następne uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2021 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie wykonania roku 2020, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2020 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2021 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2020, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2021 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2020, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2021 subwencje przyjęto w wysokości wyliczonej przez Ministerstwo Finansów, natomiast prognoza na lata następne ze względu na specyfikę tych dochodów przyjęto, że w prognozowanym okresie wartości transferów z budżetu państwa będą co roku wzrastać o wskaźniki makroekonomiczne w stosunku do roku poprzedniego.

- dotacje celowe

Dotacje na zadania zlecone na rok 2021 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę, natomiast na lata następne prognozuje się z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

Dochody majątkowe obejmują wpływy ze sprzedaży składników majątkowych oraz z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

W roku 2021 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na podstawie informacji przekazanej przez Wydział Gospodarki Gruntami, Planowania Przestrzennego i Rolnictwa.

Prognozowane dochody pochodzą ze sprzedaży gruntów pod budownictwo indywidualne i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów, w tym po zlikwidowanych kotłowniach lokalnych.

W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na poziomie możliwym do uzyskania w oparciu o wartość majątku przeznaczonego do sprzedaży.

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące w roku 2021 zostały zaplanowane na poziomie realnych potrzeb, rok 2022 wyżej o wskaźnik 0,06%, rok 2023 o wskaźnik 2,4%, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są wyższej o wskaźnik 2,5% w stosunku do roku poprzedniego.

Prognozowane wydatki na obsługę długu zostały zaplanowane zgodnie z zawartymi umowami z bankami oraz planowanym zadłużeniem w latach 2021-2033.

Wydatki majątkowe podobnie jak dochody majątkowe prognozowane są w każdym roku dla poszczególnych tytułów.

Wielkości przyjęte do realizacji w latach 2021-2033 dotyczą nowych wydatków inwestycyjnych oraz kontynuacji inwestycji z lat poprzednich.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami.

Wynikiem prognozowanych dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu (-) lub nadwyżki(+).

Wynik budżetu w latach 2021-2033 prognozuje się następująco:

rok 2021 -	26.821.563,38
rok 2022 +	3.077.080,96
rok 2023 +	6.043.708,16
rok 2024 +	8.414.608,44
rok 2025 +	8.348.361,94
rok 2026 +	7.158.408,96
rok 2027 +	5.833.701,96
rok 2028 +	6.485.067,16
rok 2029 +	7.080.000,00
rok 2030 +	7.080.000,00
rok 2031 +	7.880.000,00
rok 2032 +	9.350.000,00
rok 2033 +	8.250.000,00

W prognozie finansowej przyjęto ujemny wynik budżetu w 2021 roku, który jest zgodny z uchwałą budżetową.

W 2022-2033 przyjęto nadwyżkę budżetową, którą planuje się przeznaczyć na spłatę pożyczek i kredytów.

Przyjęty ujemny wynik budżetu w 2021 roku planuje się pokryć wolnymi środkami, które nie zostały wykorzystane w 2020 roku oraz obligacjami komunalnymi.

Wynik jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy o finansach publicznych, ponieważ organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Łowicz nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Przychody

Zaplanowano na 2021 przychody z tytułu wolnych środków pozostałych do wykorzystania z 2020 roku w wysokości 2.656.161,00 zł oraz przychody z emisji obligacji w wysokości 30.500.000,00 zł.

Na rok 2022 zaplanowano przychody w wysokości 2.900.000,00 zł.

SPŁATA I OBSŁUGA DŁUGU

Zastosowano podział na:

- rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych,
- wydatki bieżące na obsługę długu.
Są to kwoty odsetek od już zaciągniętych i prognozowanych kredytów i pożyczek oraz obligacji komunalnych.

W celu spełnienia relacji z art. 243 ufp, zawartym w dniu 16.12.2020 roku w Łodzi aneksem nr 2 do Umowy kredytu długoterminowego nr 19/4576 z dnia 07.10 2019 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w roku 2022 przesunięto raty spłaty już zaciągniętych kredytów w wysokości 1.100.000,00 zł oraz w roku 2023 rat zaciągniętych kredytów w wysokości 2.100.000,00 zł na rok 2025 w kwocie 2.100.000,00 zł i rok 2026 w kwocie 1.100.000,00 zł (łącznie dokonane przesunięcia na kwotę 3.200.000,00 zł).

Zadłużenie staje się zjawiskiem trwałym w samorządzie, przez co wymaga stałego nadzoru i kontroli przy ustaleniu maksymalnego poziomu i okresu spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia jest wielkością zmienną, zależy od wyników jednostki za 3 lata poprzedzające rok budżetowy – relacja dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust.1 do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2021	7,12%	8,36%
2022	6,70%	6,70%
2023	6,61%	6,77%
2024	8,44%	8,89%
2025	8,06%	10,82%
2026	6,75%	6,77%
2027	5,45%	6,99%
2028	5,76%	8,37%
2029	6,01%	9,55%
2030	5,81%	10,13%
2031	6,20%	10,65 %
2032	6,92%	11,12 %
2033	5,94%	11,51 %

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2033 jest ostatnim rokiem, w którym występuje całkowita spłata kredytów.

KWOTA DŁUGU

W ramach całego budżetu dług publiczny występuje zawsze w związku z podjęciem decyzji dokonania wydatków publicznych w rozmiarze przekraczającym możliwości sfinansowania ich dochodami publicznymi.

W związku z faktem małej wiarygodności prognoz długoterminowych w obecnej sytuacji rynkowej zakłada się prowadzenie krótkoterminowej polityki długu. Oznacza to, że w najbliższych latach planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia i wskaźnika obsługi długu na możliwie najniższym poziomie. Obecnie posiadany stan zobowiązań kredytowych, to kredyty oparte na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

W prognozie na rok 2021 przyjęto przewidywane wykonanie na koniec 2020 r. Łączna kwota spłat pożyczek wraz z odsetkami w stosunku planowanych do dochodów w żadnym roku objętym prognozą nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika.

Spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym zobowiązaniem. W latach objętych wieloletnią

prognozą finansową nie przewiduje udzielania pożyczek z budżetu Miasta. W latach występowania nadwyżki budżetowej, spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową oraz przychodami z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach, dla których została ona wyliczona (lata 2021-2033) spełnia wymogi, o których mowa w art. 243 u.f.p.

W przedstawionej prognozie finansowej spełniony jest warunek pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi powiększonymi o nadwyżkę budżetową i wolne środki z lat ubiegłych. Wynik budżetu bieżącego (nadwyżka operacyjna) jest dodatni we wszystkich latach prognozy, ale w ostatnich latach wykazuje tendencję malejącą. Dwa najistotniejsze wzrosty kosztów to podwyżka wynagrodzeń z pochodnymi oraz wzrost kosztów odbioru odpadów komunalnych bez odpowiedniego zwiększenia opłat dla mieszkańców, wzrośnie cena za energię ciepłą. **Należy zatem w najbliższym okresie zwiększyć dochody bieżące oraz dbać o niezwiększanie zależnych od organu stanowiącego i wykonawczego wydatków bieżących, aby nie utracić zdolności do spłaty zacięgniętych już i planowanych do zaciągnięcia w przyszłości zobowiązań w związku z bardzo wysokimi środkami potrzebnymi na realizację rozpoczętych już inwestycji - modernizacja miejskiej oczyszczalni ścieków, budowa wiaduktu i dróg dojazdowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą.**

Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych zawarte w punkcie 11 WPF

Informacje te dotyczą wynagrodzeń i składek od nich naliczanych, wydatków bieżących i majątkowych objętych limitem.

a) wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - w latach 2021-2033

- przyjęto plan wynagrodzeń w wysokości wynikającej z potrzeb roku 2021 roku, kolejne lata powiększone o wskaźnik inflacji 2,50%.

b) wydatki bieżące objęte limitem (art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp) w prognozowanym okresie występują w latach 2021-2024. Są to wydatki na wieloletnie programy i projekty finansowane z budżetu Unii Europejskiej, wieloletnie wydatki na utrzymanie trwałości projektów finansowane ze środków własnych oraz wydatki związane z dzierżawą od PKP nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

c) wydatki majątkowe objęte limitem (art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp), wynikają z limitów wydatków na planowane i realizowane wieloletnie programy, projekty i zadania współfinansowane środkami U.E. oraz finansowane ze środków własnych Miasta. W 2021 roku zaplanowano w wysokości 34.880.190,00 zł, a w roku 2022 w wysokości 22.037.660,00 zł,

Objaśnienia do załącznika nr 2

Do przedsięwzięć zaliczono zadania, dla których określone zostały limity wydatków w poszczególnych latach oraz łączny limit zobowiązań.

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Łowicz w latach 2021-2024 obejmuje następujące grupy:

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.

Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków Unii Europejskiej zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

1. Zadanie pn. "Port. Szczęśliwa rodzina"

Zaplanowano w roku 2021 wydatki w kwocie 218.744,00 zł na realizację projektu współfinansowanego środkami z U.E. - "Port. Szczęśliwa rodzina", którego jednostką realizującą jest Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej.

2. Zadanie pn. „Nowa jakość edukacji w naszej łowickiej integracji”

Przedsięwzięcie realizowane ze środków U.E. w latach 2019-2021. Łączny limit finansowy wydatków bieżących przedsięwzięcia na rok 2021 wynosi 1.826,40 zł.

3. Zadanie pn. „Erasmus+”

Przedsięwzięcie realizowane ze środków U.E. przez Szkołę Podstawową nr 2 w latach 2019-2021. Łączny limit finansowy wydatków bieżących przedsięwzięcia na rok 2021 wynosi 70.200 zł.

4 Zadanie pn. „Erasmus+”

Przedsięwzięcie realizowane ze środków U.E. przez Szkołę Podstawową nr 3 w latach 2019-2021. Łączny limit finansowy wydatków bieżących przedsięwzięcia na rok 2021 wynosi 25.430 zł.

Wydatki inwestycyjne:

1. Zadanie pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej na terenie aglomeracji Łowicz”.

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2013-2020. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia wynosi 87.063.089,00 zł.

Zadanie obejmuje wykonanie dokumentacji projektowej oraz modernizację Miejskiej Oczyszczalni Ścieków w Łowiczu zarządzanej przez Zakład Usług Komunalnych.

W roku 2018 wypowiedziana została umowa na roboty budowlane, które stanowią największą wartość w koniecznych do poniesienia nakładach na realizację tego zadania i w nowych przetargach wyłonione zostały firmy realizujące etap IA i IB. Na rok 2021 zaplanowano wydatki w kwocie 27.680.190,00 zł, w tym ze środków UE kwota 2.371.287 zł oraz własnych środków w wysokości 25.308.903 zł.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe.

W ramach tej grupy przedsięwzięć wyodrębnione zostały przedsięwzięcia związane z działalnością bieżącą i z działalnością inwestycyjną.

Wydatki na programy, projekty lub zadania zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

1. Zadanie pn. „Dzierżawa nieruchomości przy ul. Dworcowej”

Zaplanowano środki na 2021 r w wysokości 11.500,00 zł na wypożyczenie od PKP nieruchomości przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych. Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.

2. Zadanie pn. „Utrzymanie trwałości projektu pn. "Zapewnienie dostępu do Internetu osobom zagrożonym wykluczeniem cyfrowym z terenu miasta Łowicza".

Zadanie obejmuje zapłatę w roku 2021 w wysokości 10.392,00 zł za dostawy sygnału internetowego.

Przedsięwzięcie w całości finansowane ze środków własnych.

3. Zadanie pn. „Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim - utrzymanie trwałości projektu”

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2019-2024. Łączny koszt finansowy wydatków wynosi 1.886.764,00 zł, w tym na rok 2021 wynosi 320.077,00 zł.
Zadanie obejmuje wydatki na bieżące utrzymanie rowerów wraz z infrastrukturą.

Wydatków inwestycyjne:

1. Zadanie pn. „Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych z infrastrukturą towarzyszącą”.

Inwestycja planowana jest do realizacji na lata 2015-2022. W roku 2021 planuje się wykonanie budowy nowej drogi od ul. 1-go Maja do wiaduktu oraz dalsze wydatki na wypłaty odszkodowań za wywłaszczone grunty.

Ogółem koszt własny budowy wiaduktu i dróg dojazdowych przewiduje się w wysokości 47.738.000,00 zł. Zadanie to jest planowane jako zadanie wspólne z PKP.

PKP sfinansuje budowę wiaduktu o podstawowych i minimalnych parametrach.

Miasto sfinansuje długość wiaduktu niezbędną do poprowadzenia bezkolizyjnej drogi połączenia ul. 3-go Maja z ul. Napoleońską oraz większą szerokość wiaduktu w celu poprowadzenia chodnika.

Przedsięwzięcie finansowane ze środków własnych oraz środków Funduszu Dróg Samorządowych w wysokości 2.000.000,00 zł w roku 2021 i 940.000,00 zł w roku 2022.

2. Zadanie pn. „Budowa bloku komunalnego przy ul.Kwiatowej”

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2021-2022. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 2.400.000,00 zł, w tym na rok 2021 kwotę 1.200.000,00 zł.

3. Zadanie pn. „Budowa budynku zaplecza stadionu przy ul. Starzyńskiego”.

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2021-2022. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 4.000.000,00 zł, w tym na rok 2021 kwotę 2.000.000,00 zł.

BURMISTRZ
Kaliński

Krzysztof Jan Kaliński