

**UCHWAŁA NR/.../2021
RADY MIEJSKIEJ W ŁOWICZU
z dnia grudnia 2021 roku**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Miasto Łowicz na lata 2022-2033**

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 2021 poz. 305 z późn, zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 poz. 1372, poz.1834) Rada Miejska w Łowiczu uchwała, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Łowicz na lata 2022-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2033 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 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 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2022 roku i podlega ogłoszeniu.

Przewodniczący Rady

Jacek Wiśniewski

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Łowicza na lata 2022 - 2033

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr / /2021 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 2021 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
1	Dochody ogółem	144 336 977,00	156 768 053,00	146 999 790,00	149 016 236,00	152 248 214,00	157 513 509,00	162 747 936,00	167 789 889,00	173 008 869,00	178 297 288,00	181 925 084,00	184 790 229,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	131 355 086,00	135 284 416,00	143 611 177,00	146 616 236,00	149 848 214,00	155 113 509,00	160 347 936,00	165 389 889,00	170 608 869,00	175 897 288,00	179 525 084,00	182 390 229,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	31 488 011,00	34 922 516,00	37 250 191,00	38 270 197,00	39 291 613,00	40 509 653,00	40 470 361,00	41 603 531,00	42 768 430,00	43 923 178,00	45 065 181,00	46 191 811,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	1 269 649,00	1 118 271,00	1 196 819,00	1 201 374,00	1 223 152,00	1 261 070,00	1 298 902,00	1 296 380,00	1 332 679,00	1 368 661,00	1 404 246,00	1 439 352,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	21 937 065,00	23 604 512,00	24 912 647,00	25 442 026,00	25 818 329,00	26 618 697,00	26 592 879,00	27 337 480,00	28 102 929,00	28 861 708,00	29 612 112,00	30 352 415,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	23 798 431,00	24 141 702,00	25 465 953,00	26 829 932,00	28 281 660,00	29 778 391,00	31 271 743,00	32 707 352,00	34 183 158,00	35 646 103,00	37 092 902,00	38 520 225,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	52 861 930,00	51 497 415,00	54 785 567,00	54 872 707,00	55 233 460,00	56 945 698,00	60 714 051,00	62 445 146,00	64 221 673,00	66 097 638,00	66 350 643,00	65 886 426,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	21 700 000,00	22 025 500,00	22 796 393,00	22 841 220,00	23 031 590,00	23 377 060,00	23 727 720,00	24 444 890,00	24 444 890,00	24 811 560,00	25 183 740,00	25 561 490,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	12 981 891,00	21 483 637,00	3 388 613,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	6 010 000,00	2 500 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	6 971 891,00	18 983 637,00	1 188 613,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
2	Wydatki ogółem	164 072 465,93	151 140 477,71	139 436 737,08	141 219 429,58	145 641 360,56	152 231 362,56	157 014 424,36	162 061 444,52	165 980 424,52	170 568 843,52	173 925 084,00	179 790 229,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	131 305 951,00	127 358 652,40	134 900 709,00	136 580 792,00	138 573 436,00	142 537 773,00	146 601 217,00	150 766 247,00	155 035 403,00	159 411 288,00	163 896 570,00	168 493 984,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	56 087 493,00	57 854 094,00	59 300 446,00	60 782 957,00	62 302 531,00	63 860 094,00	65 456 596,00	67 093 011,00	68 770 336,00	70 489 594,00	72 251 834,00	74 058 130,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, 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
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 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
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	1 250 000,00	1 300 000,00	1 250 000,00	1 150 000,00	1 050 000,00	1 000 000,00	950 000,00	900 000,00	850 000,00	800 000,00	600 000,00	500 000,00
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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 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
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	32 766 514,93	23 781 825,31	4 536 028,08	4 638 637,58	7 067 924,56	9 693 589,56	10 413 207,36	11 295 197,52	10 945 021,52	11 157 555,52	10 028 514,00	11 296 245,00
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	32 766 514,93	23 781 825,31	4 536 028,08	4 638 637,58	7 067 924,56	9 693 589,56	10 413 207,36	11 295 197,52	10 945 021,52	11 157 555,52	10 028 514,00	11 296 245,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-19 735 488,93	5 627 575,29	7 563 052,92	7 796 806,42	6 606 853,44	5 282 146,44	5 733 511,64	5 728 444,48	7 028 444,48	7 728 444,48	8 000 000,00	5 000 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	5 627 575,29	7 563 052,92	7 796 806,42	6 606 853,44	5 282 146,44	5 733 511,64	5 728 444,48	7 028 444,48	7 728 444,48	8 000 000,00	5 000 000,00
4	Przychody budżetu	25 958 843,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	18 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	12 476 645,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, 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
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	7 258 843,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	7 258 843,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, 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
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, 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
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	6 223 354,76	5 627 575,29	7 563 052,92	7 796 806,42	6 606 853,44	5 282 146,44	5 733 511,64	5 728 444,48	7 028 444,48	7 728 444,48	8 000 000,00	5 000 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	6 223 354,76	5 627 575,29	7 563 052,92	7 796 806,42	6 606 853,44	5 282 146,44	5 733 511,64	5 728 444,48	7 028 444,48	7 728 444,48	8 000 000,00	5 000 000,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, 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
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 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
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a 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
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 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
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń 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
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
6	Kwota długu, w tym:	72 095 279,59	66 467 704,30	58 904 651,38	51 107 844,96	44 500 991,52	39 218 845,08	33 485 333,44	27 756 888,96	20 728 444,48	13 000 000,00	5 000 000,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	49 135,00	7 925 763,60	8 710 468,00	10 035 444,00	11 274 778,00	12 575 736,00	13 746 719,00	14 623 642,00	15 573 466,00	16 486 000,00	15 628 514,00	13 896 245,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	49 135,00	7 925 763,60	8 710 468,00	10 035 444,00	11 274 778,00	12 575 736,00	13 746 719,00	14 623 642,00	15 573 466,00	16 486 000,00	15 628 514,00	13 896 245,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.1	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)	6,95%	6,23%	7,46%	7,47%	6,30%	5,01%	5,18%	5,00%	5,77%	6,08%	6,04%	3,82%
8.1_vROD	8.1_vROD_2020	6,95%	6,23%	7,46%	7,47%	6,30%	5,01%	5,18%	5,00%	5,77%	6,08%	6,04%	3,82%
8.1_vROD	8.1_vROD_2026	6,95%	6,23%	7,46%	7,47%	6,30%	5,01%	5,18%	5,00%	5,77%	6,08%	6,04%	3,82%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	1,31%	8,30%	8,43%	9,34%	10,14%	10,83%	11,39%	11,70%	12,04%	12,33%	11,39%	10,01%
8.2_v2020	8.2_v2020	6,90%	10,55%	10,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	1,31%	8,30%	8,43%	9,34%	10,14%	10,83%	11,39%	11,70%	12,04%	12,33%	11,39%	10,01%
8.3	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)	8,47%	7,10%	7,46%	9,25%	6,69%	6,92%	7,34%	8,53%	10,02%	10,55%	11,11%	11,40%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	12,63%	11,35%	11,62%	9,25%	8,42%	8,65%	9,06%	8,53%	10,02%	10,55%	11,11%	11,40%
8.4	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	49,95%	42,40%	40,07%	34,30%	29,23%	24,90%	20,57%	16,54%	11,98%	7,29%	2,75%	0,00%
art15zoc	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 bez art. 15zob ust. 1 przypadających na dany rok)	6,95%	6,23%	7,46%	7,47%	6,30%	5,01%	5,18%	5,00%	5,77%	6,08%	6,04%	3,82%
art15zoc	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 bez art. 15zob ust. 1, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc	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 bez art. 15zob ust. 1, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	47 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	47 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	47 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	5 478 195,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	5 478 195,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	5 478 195,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	156 017,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	156 017,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	156 017,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	24 479 514,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	24 479 514,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	19 001 319,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	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
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	29 066 943,90	21 321 318,00	2 317 649,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00
10.1.1	bieżące	507 428,97	337 681,00	329 036,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00
10.1.2	majątkowe	28 559 514,93	20 983 637,00	1 988 613,00	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
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
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
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
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	6 223 354,76	5 627 575,29	7 563 052,92	7 796 806,42	6 606 853,44	5 282 146,44	2 228 444,48	1 728 444,48	1 728 444,48	1 728 444,48	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
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
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
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
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
10.7.3	wypłaty 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
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	-107 452,40	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
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
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
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	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
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
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
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
12.1	Stopień niezachowania relacji równowagi 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
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%
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%

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do uchwały Nr/...../2021 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 2021r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				163 301 485,00	29 066 943,90	21 321 318,00	2 317 649,00	5 042,00	5 042,00
1.a	- wydatki bieżące				2 326 146,00	507 428,97	337 681,00	329 036,00	5 042,00	5 042,00
1.b	- wydatki majątkowe				160 973 339,00	28 559 514,93	20 983 637,00	1 988 613,00	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 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				87 298 846,00	24 635 532,90	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				235 757,00	156 017,97	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Erasmus+ - realizacja programu edukacyjnego	Szkoła Podstawowa nr 3 im. kard. Karola Wojtyły - Papieża Polaka	2019	2022	97 430,00	49 174,97	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Erasmus+ - realizacja programu edukacyjnego	Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Adama Mickiewicza	2019	2022	138 327,00	106 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				87 063 089,00	24 479 514,93	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Modernizacja oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej na terenie aglomeracji Łowicza - Zwiększenie mocy przerobowych oczyszczalni, poprawa jakości zrzucanych ścieków do rzeki Bzury.	Zakład Usług Komunalnych	2013	2022	87 063 089,00	24 479 514,93	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:				76 002 639,00	4 431 411,00	21 321 318,00	2 317 649,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 092 389,00	351 411,00	337 681,00	329 036,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul.Dworcowej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2024	111 262,00	11 790,00	12 060,00	12 306,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim - Utrzymanie trwałość projektu	Urząd Miejski w Łowiczu	2019	2024	1 886 764,00	320 077,00	320 077,00	311 186,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Dzierżawa gruntu pod budowę mostu w ul. Mostowej i budowę ścieżki na wale - Poprawa jakości komunikacji miejskiej	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2032	64 363,00	5 544,00	5 544,00	5 544,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.4	Utworzenie i prowadzenie punktu konsultacyjnego programu "Czyste powietrze" - Bliski dostęp dla mieszkańców składających wnioski	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2022	30 000,00	14 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				73 910 250,00	4 080 000,00	20 983 637,00	1 988 613,00	0,00	0,00
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	1 880 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa budynku zaplecza stadionu przy ul. Starzyńskiego - Poprawa warunków higieniczno-sanitarnych zaplecza stadionu	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2023	4 000 000,00	1 800 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa bloku komunalnego przy ul.Kwiatowej - Zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2024	2 400 000,00	400 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	52 745 744,91
1.a	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	1 213 979,97
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51 531 764,94
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 635 532,91
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 017,97
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 174,97
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 843,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 479 514,94
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 479 514,94
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	28 110 212,00
1.3.1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	1 057 962,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 156,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	951 340,00
1.3.1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	56 466,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 000,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 052 250,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 880 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026
			Od	Do						
1.3.2.4	Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem Łowicz GT-1 - Poszukiwanie zasobów wód termalnych w Łowiczu	Urząd Miejski w Łowiczu	2023	2024	19 772 250,00	0,00	18 783 637,00	988 613,00	0,00	0,00

7

L.p.	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 772 250,00

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 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) i obejmuje lata 2022-2033 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 2022-2033 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 ogółem w roku 2022, które przyjęto o 7,59% niżej od planowanych na 2021 rok. Wpływ na obniżenie wydatków ma przede wszystkim przejście przez ZUS od 01.06.2022 r. wypłat świadczeń wychowawczych 500+ do tej pory obsługiwanych przez MOPS.

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 2022-2033 przedstawia tabela poniżej:

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
PKB, dynamika realna	104,6	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4	103,3	103,1
CPI - dynamika średnioroczna	103,3	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Dane makroekonomiczne	2030	2031	2032	2033
PKB, dynamika realna	102,9	102,8	102,7	102,6
CPI - dynamika średnioroczna	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 2021 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2022 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2022 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 2022 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2022 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach: o 3,7% w 2023 roku, o 3,5% w latach 2024-2026, o 3,4% w roku 2027, o 3,3% w roku 2028, o 3,1% w roku 2029, o 2,9% w roku 2030, o 2,8% w roku 2031, o 2,7% w roku 2032 i o 2,6% 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 2022 oraz opodatkowaniem nowopowstałych budynków, a podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2021. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2022 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2021 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 2020.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2022 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2021, 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 nieruchomościami. 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 założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do przewidywanej wartości z 2021 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 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 2022 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2022 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 38,34%, 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 2022 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi kształtuje się na poziomie wykonania roku 2021, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2021 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2022 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2021, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2022 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2021, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2022 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 2022 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 2022 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, wielorodzinne i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów.

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

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące w roku 2021 zostały zaplanowane na poziomie realnych potrzeb, rok 2022 niżej o 9,3% (przejęcie przez ZUS świadczeń wychowawczych), w rok 2023 dalsza obniżka, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są wyższej o wskaźnik makroekonomiczny w stosunku do roku poprzedniego.

Prognozowane wydatki na obsługę długu zostały zaplanowane zgodnie z zawartymi umowami z bankami oraz planowanym zadłużeniem w latach 2022-2033.

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

Wielkości przyjęte do realizacji w latach 2022-2033 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 2022-2033 prognozuje się następująco:

rok 2022 -	19.735.488,93
rok 2023 +	5.627.575,29
rok 2024 +	7.563.052,92
rok 2025 +	7.796.806,42
rok 2026 +	6.606.853,44
rok 2027 +	5.282.146,44
rok 2028 +	5.733.511,64
rok 2029 +	5.728.444,48
rok 2030 +	7.028.444,48
rok 2031 +	7.728.444,48
rok 2032 +	8.000.000,00
rok 2033 +	5.000.000,00

W prognozie finansowej przyjęto ujemny wynik budżetu w 2022 roku, który jest zgodny z uchwałą budżetową.

W 2023-2033 przyjęto nadwyżkę budżetową, którą planuje się przeznaczyć na spłatę pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych (obligacji komunalnych).

Przyjęty ujemny wynik budżetu w 2022 roku planuje się pokryć wolnymi środkami, które nie zostały wykorzystane w 2021 roku oraz emisją obligacji komunalnych.

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 2022 przychody z tytułu wolnych środków pozostałych do wykorzystania z 2021 roku w wysokości 7.258.843,69 zł oraz przychody z emisji obligacji w wysokości 18.700.000,00 zł.

SPLATA 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.

Zadłużenie staje się/jest 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
2022	6,95%	12,63%
2023	6,23%	11,35%
2024	7,46%	11,62%
2025	7,47%	9,25%
2026	6,30%	8,42%
2027	5,01%	8,65%
2028	5,18%	9,06%
2029	5,00%	8,53%
2030	5,77%	10,02%
2031	6,08%	10,55%
2032	6,04%	11,11%
2033	3,82%	11,40%

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na wykup planowanych do wyemitowania papierów wartościowych (obligacji komunalnych). Rok 2033 jest ostatnim rokiem, w którym występuje całkowita spłata kredytów oraz wykup obligacji komunalnych.

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 2022 roku planowane jest emisja papierów wartościowych (obligacji komunalnych), które również oparte będą na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

W prognozie na rok 2022 przyjęto przewidywane wykonanie na koniec 2021 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 się 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 lub emisją obligacji.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach, dla których została ona wyliczona (lata 2022-2033) 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. Dwa najistotniejsze wzrosty kosztów to podwyżka wynagrodzeń z pochodnymi, wzrost cen za energię elektryczną oraz 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 zaciągniętych już i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w związku z bardzo wysokimi środkami niezbędnymi 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 2022-2033

- przyjęto plan wynagrodzeń w wysokości wynikającej z potrzeb roku 2022 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 2022-2032. Są to wydatki na wieloletnie programy i projekty finansowane z budżetu Unii Europejskiej, wieloletnie wydatki na utrzymanie trwałości projektów finansowane ze środków własnych, wydatki związane z dzierżawą od PKP nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych oraz dzierżawę gruntu pod budowę mostu w ul. Mostowej i ścieżki pieszo-rowerowej na wale w celu poprawy jakości komunikacji miejskiej.

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 2022 roku zaplanowano w wysokości w roku 2022 w wysokości 28.559.514,93 zł, w 2023 w wysokości 20 983 637,00 zł, a w 2024 roku w wysokości 2 988 613,00 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 2021-2032 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. „Erasmus+”

Przedsięwzięcie realizowane ze środków U.E. przez Szkołę Podstawową nr 2 w latach 2019-2021 realizacja przesunięta na 2022 r.. Łączny limit finansowy wydatków bieżących przedsięwzięcia na rok 2022 wynosi 106.843,00 zł.

2. Zadanie pn. „Erasmus+”

Przedsięwzięcie realizowane ze środków U.E. przez Szkołę Podstawową nr 3 w latach 2019-2021. Realizacja przesunięta na 2022 r.. Łączny limit finansowy wydatków bieżących przedsięwzięcia na rok 2022 wynosi 49.174,97 zł.

Wydatki inwestycyjne:

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

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2013-2022. 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. W 2021 roku ogłoszono przetarg na wyłonienie wykonawcy w celu realizacji etapu IC. Na rok 2022 zaplanowano wydatki w kwocie 24.479.514,93 zł, w tym ze środków UE kwota 5.478.195 zł oraz własnych środków w wysokości 19.001.319,93 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 2022 r w wysokości 11.790,00 zł na wydzierżawienie od PKP nieruchomości przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.
Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.

2. 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 2022 wynosi 320.077,00 zł.
Zadanie obejmuje wydatki na bieżące utrzymanie rowerów wraz z infrastrukturą.

3. Zadanie pn. „Dzierżawa gruntu pod budowę mostu w ul. Mostowej i budowę ścieżki na wale - poprawa jakości komunikacji miejskiej”

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2021-2032. Łączny koszt finansowy wydatków wynosi 64.363,00 zł, w tym na rok 2022 wynosi 5.544 zł. Środki niezbędne do rozpoczęcia inwestycji.

4. Zadanie pn. „Utworzenie i prowadzenie punktu konsultacyjnego programu Czyste powietrze”

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2021-2022. Łączny koszt finansowy wydatków wynosi 30.000,00zł, w tym na rok 2022 wynosi 14.000 zł. Środki pochodzą z WFOŚiGW w Łodzi na prowadzenie punktu konsultacyjnego programu „Czyste powietrze dla mieszkańców Łowicza”.

Wydatki inwestycyjne:

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

Inwestycja planowana jest do realizacji na lata 2015-2022. W roku 2022 planuje się dokończenie budowy nowych dróg do wiaduktu oraz dalsze wydatki na wypłaty odszkodowań za wywłaszczone grunty.

Ogółem koszt własny budowy wiaduktu i dróg dojazdowych przewiduje się w wysokości 47.738.000,00zł. 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 928.696,00 zł w roku 2022.

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

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2021-2024. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 2.400.000,00 zł, w tym na rok 2022 kwotę 400.000,00 zł.

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

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2021-2024. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 4.000.000,00 zł, w tym na rok 2022 kwotę 1.800.000,00 zł.

4. Zadanie pn. „„Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem Łowicz GT-1”.

Przedsięwzięcie realizowane będzie w latach 2023-2024 na łączną kwotę 19.772.250,00 zł w związku z podpisaniem umowy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na dofinansowanie projektu.

BURMISTRZ

Kaliwski
Krzysztof Jan Kaliński