

UCHWAŁA NR LXX/489/2023
Rady Miejskiej w Łowiczu
z dnia 30 stycznia 2023 roku

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łowicz na lata
2023-2033**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, 1725, 1747, 1768, 1964) uchwała się, co następuje:

§1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Łowicz na lata 2023-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§2. Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Miasto Łowicz, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2023-2033 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§4. 1. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, 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 wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Miasto Łowicz.

§6. Traci moc Uchwała Nr XLVII/362/2021 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2022-2033 z późn. zmianami.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 30 stycznia 2023 r. i podlega ogłoszeniu.



Przewodniczący Rady

Jacek Wiśniewski

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (pocz. 6.3, 6.3.1, 6.4 i 6.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	z tego:											w tym:			
	1	z tego:					z tego:					z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje			
		1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	ze sprzedaży majątku ^x			
Dochody ogólne ^x															
2023	181 422 952,16	135 163 732,04	30 200 746,00	2 107 196,00	25 352 529,00	13 490 998,00	64 012 351,04	24 500 000,00	46 259 230,12	6 020 000,00	39 874 230,12				
2024	162 237 060,97	146 619 695,60	36 250 191,00	2 411 679,00	24 912 647,00	25 465 953,00	57 779 425,60	24 579 393,00	15 417 165,37	2 200 000,00	13 017 165,37				
2025	151 924 955,50	149 524 955,50	37 270 197,00	2 416 234,00	25 442 026,00	26 823 932,00	57 566 556,50	24 623 220,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2026	156 056 932,60	153 656 932,60	38 591 613,00	2 438 012,00	25 918 329,00	28 281 660,00	58 427 318,60	24 803 590,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2027	158 422 227,60	157 022 227,60	38 509 653,00	2 476 930,00	26 618 697,00	29 776 391,00	58 639 556,60	25 159 060,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2028	163 982 798,10	161 582 798,10	39 470 361,00	2 298 902,00	26 592 879,00	31 271 743,00	60 748 913,10	25 309 720,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2029	168 739 893,00	166 339 893,00	40 603 531,00	2 511 240,00	27 337 480,00	32 707 352,00	63 180 286,00	26 726 890,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2030	174 508 869,00	172 108 869,00	42 768 430,00	2 547 539,00	28 102 929,00	34 183 159,00	64 506 813,00	28 026 890,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2031	178 447 288,00	176 047 288,00	42 923 176,00	2 563 521,00	28 861 708,00	35 646 103,00	66 032 778,00	26 193 560,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2032	181 725 064,00	179 325 064,00	43 971 321,00	2 599 105,00	29 612 112,00	37 092 902,00	66 049 643,00	26 193 560,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				
2033	184 490 229,00	182 090 229,00	44 496 951,00	2 634 212,00	30 352 415,00	38 520 225,00	66 096 426,00	25 561 490,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00				

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykazywających poza minimum (pełni) okres prognozy, wyliczający z art. 227 ustawy.

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

Lp	Wyszczególnienie	Wydanki ogółem ^x	z tego:										w tym:		
			Wydanki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	w tym:			odsetki i dyskonta 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	w tym:		Wydanki majątkowe ^x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym: wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
							2.1	2.1.1	2.1.2		2.1.2.1	2.1.3			
2023		188 648 700,97	135 022 314,37	60 087 348,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 626 386,60	53 626 386,60	1 990 000,00
2024		154 615 289,45	138 050 709,00	59 300 446,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 564 580,45	16 564 580,45	0,00
2025		144 069 430,48	139 430 792,00	60 782 957,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 638 638,48	4 638 638,48	0,00
2026		149 391 360,56	142 323 436,00	62 402 531,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 067 924,56	7 067 924,56	0,00
2027		154 081 962,56	144 387 773,00	63 860 094,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 693 589,56	9 693 589,56	0,00
2028		158 214 424,36	147 801 217,00	65 456 596,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 413 207,36	10 413 207,36	0,00
2029		163 011 444,52	151 716 247,00	67 093 011,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 295 197,52	11 295 197,52	0,00
2030		166 180 424,52	155 535 403,00	68 770 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 645 021,52	10 645 021,52	0,00
2031		169 418 843,52	159 561 288,00	70 489 594,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 857 555,52	9 857 555,52	0,00
2032		173 225 064,00	163 896 570,00	72 251 834,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 328 514,00	9 328 514,00	0,00
2033		176 680 229,00	168 483 984,00	74 058 130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 196 245,00	8 196 245,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	z tego:			w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
					Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczanej na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	4	4.1			
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	
2023	-7 225 736,81	0,00	12 741 747,63	12 332 414,00	6 816 405,18	409 333,63	409 333,63	0,00	0,00	
2024	7 621 771,52	7 621 771,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	7 855 525,02	7 855 525,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	6 665 572,04	6 665 572,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	5 340 865,04	5 340 865,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	5 768 373,74	5 768 373,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	5 728 444,48	5 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	8 328 444,48	8 328 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	9 028 444,48	9 028 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	8 500 000,00	8 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	7 800 000,00	7 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				5	z tego:			
	w tym:		na pokrycie deficytu budżetu x	w tym:		Rozchody budżetu x	w tym:		
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x		Inne przychody niezwiązane z zadaniem długu x 7)			na pokrycie deficytu budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x
4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2		
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5 516 008,82	0,00	0,00	0,00	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	7 621 771,52	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	7 855 525,02	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	6 665 572,04	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	5 340 865,04	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	5 768 373,74	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	5 728 444,48	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	8 328 444,48	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	9 028 444,48	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	8 500 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	7 800 000,00	0,00	0,00	0,00	

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x
	liczą 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	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	innymi środkami	kwota przydzielonych na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	6	5.1	7.1				
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	6	6	6	6	6		
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141 417,67	550 751,30	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 769 186,60	8 769 186,60	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 094 183,50	10 094 183,50	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 333 496,60	11 333 496,60	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 634 454,60	12 634 454,60	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 781 581,10	13 781 581,10	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 623 642,00	14 623 642,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 573 466,00	16 573 466,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 486 000,00	16 486 000,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 428 514,00	15 428 514,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 596 245,00	13 596 245,00	

B) Skorygowanie o środki doryczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wiaolebilnej prognozy finansowej zgodnie z art. 228 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 związków współtworzonego przez jednostkę terytorialnego oraz samorządu po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2023	8,64%	4,27%	12,07%	12,07%	TAK	TAK
2024	9,87%	10,82%	11,19%	11,19%	TAK	TAK
2025	9,64%	11,46%	11,13%	11,13%	TAK	TAK
2026	7,83%	11,55%	8,73%	8,73%	TAK	TAK
2027	6,44%	12,17%	9,15%	9,15%	TAK	TAK
2028	6,08%	12,23%	9,76%	9,76%	TAK	TAK
2029	5,67%	12,33%	9,24%	9,24%	TAK	TAK
2030	7,02%	13,00%	10,69%	10,69%	TAK	TAK
2031	7,11%	12,42%	11,94%	11,94%	TAK	TAK
2032	6,40%	11,27%	12,17%	12,17%	TAK	TAK
2033	5,76%	9,82%	12,14%	12,14%	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:
	8.1	8.1.1	8.1.1.1	8.2	8.2.1	8.2.1.1	8.3	8.3.1	
			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 i 3 ustawy ^x	Dochoły majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochoły majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochoły majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
LP	8.1	8.1.1	8.1.1.1	8.2	8.2.1	8.2.1.1	8.3	8.3.1	8.3.1.1
2023	0,00	0,00	0,00	1 628 295,12	1 628 295,12	1 628 295,12	181 900,75	181 900,75	181 900,75
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych																				
	w tym:		z tego:				Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	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 wzięcia przez jednostkę samorządu terytorialnego w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań do 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	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	10.1.1	10.1.2						10.2	10.3	10.4	10.5						
2023	2 732 396,72	2 732 396,72	1 628 295,12	48 661 175,47	588 721,75	48 102 453,72	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	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	14 950 783,00	332 570,00	14 618 213,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	6 626,00	6 626,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	10.6 Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych; x	10.7 Wydatki zmniejszające dług x	10.7.1 spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	10.7.2 spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	10.7.2.1 zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:		10.7.3 wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	10.8 kwota wzrostu(-)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	10.9 Wicześniejsza spłata zobowiązań, wyliczona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	10.10 Wypuk 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	10.11 Wydatki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
						w tym:						
						10.7.2.1.1 dokonywana w formie wydatku bieżącego x	10.7.3 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	
2023	5 516 008,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-135 422,97	0,00	0,00	0,00	
2024	7 621 771,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2025	7 855 525,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	6 685 572,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	5 340 865,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	5 768 373,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	3 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	4 328 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	3 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	3 000 000,00	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	

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

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 245 ustawy zostają automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

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

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jacek Wiśniewski

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				153 530 379,47	48 661 175,47	14 950 763,00	6 626,00	5 042,00	5 042,00
1.a	- wydatki bieżące				2 684 717,75	558 721,75	332 570,00	6 626,00	5 042,00	5 042,00
1.b	- wydatki majątkowe				150 845 661,72	48 102 453,72	14 618 213,00	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:				87 855 368,47	2 914 297,47	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				509 903,75	181 900,75	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Łowicka Integracja to wysokiej jakości edukacja - wyrównanie szans edukacyjnych i rozwojowych dzieci w wieku przedszkolnym	Zakład Ekonomiczno-Administracyjny w Łowiczu	2022	2023	509 903,75	181 900,75	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				87 345 464,72	2 732 396,72	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.	ŁOWICZ	2013	2023	87 345 464,72	2 732 396,72	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				65 674 984,00	45 746 878,00	14 950 763,00	6 626,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 174 814,00	376 821,00	332 570,00	6 626,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul.Dworcowej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	ŁOWICZ	2015	2025	117 520,00	13 200,00	15 640,00	1 584,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim - Utrzymanie trwałość projektu	ŁOWICZ	2019	2024	1 886 764,00	320 077,00	311 186,00	0,00	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	ŁOWICZ	2021	2033	69 405,00	5 544,00	5 544,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.4	Utworzenie i prowadzenie punktu konsultacyjnego programu "Czyste powietrze" - Bliski dostęp dla mieszkańców składających wnioski	ŁOWICZ	2021	2023	101 125,00	38 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				63 500 170,00	46 370 057,00	14 618 213,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa drogi w ul. Czajki - Usprawnienie komunikacji w rejonie dworca Łowicz Przedmieście	ŁOWICZ	2022	2023	2 270 000,00	1 030 000,00	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	ŁOWICZ	2021	2023	7 586 000,00	6 195 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa bloku komunalnego przy ul.Kwiatowej - Zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych	ŁOWICZ	2021	2024	5 215 000,00	3 750 000,00	1 380 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem Łowicz GT-1 - Poszukiwanie zasobów wód termalnych w Łowiczu	ŁOWICZ	2022	2024	19 900 170,00	18 850 057,00	1 013 213,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	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	63 656 920,47
1.a	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	938 253,75
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62 720 666,72
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 914 297,47
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181 900,75
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181 900,75
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 732 396,72
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 732 396,72
1.2	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
1.2.2	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	60 744 623,00
1.3.1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	756 353,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 624,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	631 263,00
1.3.1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	56 486,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 985 270,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 030 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 195 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 130 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 863 270,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027
			Od	Do						
1.3.2.5	Przebudowa ul. Mostowej z modernizacją mostu i budowa ścieżki rowerowej od ul. Mostowej do Warszawskiej - Poprawa stanu mostu i usprawnienie komunikacji	ŁOWICZ	2022	2024	27 500 000,00	14 725 000,00	12 225 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A.Krajowej 43 m - Poprawa efektywności energetycznej	ŁOWICZ	2022	2023	1 020 000,00	820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 950 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	820 000,00

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jacek Wisniewski

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2023-2033

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Łowicz zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, aktualnie obowiązująca WPF na lata 2022-2033, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasto Łowicz za lata 2021 i 2020 .

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Łowicz została przygotowana na lata 2023-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miasto Łowicz wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Miasto Łowicz, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%
2033	2,60%	2,50%	2,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2024-2033 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Miasto Łowicz.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miasto Łowicz dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

- dochody ze sprzedaży majątku;

2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miasto Łowicz oraz przewidywania na następne lata, kwoty dochodów na 2023 rok ujęto zgodnie z projektem budżetu na przyszły rok, a w latach następnych posłużono się danymi zamieszczonymi w dotychczas obowiązującej WPF na lata 2022-2033.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Łowicz, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 24 500 000,00 zł, co stanowi 112,90% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne. W roku 2023 przyjęto dane wykazane w informacji udostępnionej przez Ministerstwo Finansów, natomiast lata następne zostały urealnione do przewidywanego wykonania roku 2022 wraz z otrzymanym wyrównaniem udziałów w PIT. Uwzględniono również zwiększenie dochodów w związku z dużym wzrostem minimalnego wynagrodzenia i średniej płacy.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2023 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 6 020 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 2. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Powierzchnia [ha]	Przewidywana cena wywoławcza w zł	Uwagi	Planowany dochód
Ul. Warszawska 110	1.293	100.000,-	zabudowana nieruchomość bez wody i kanalizacji	101.000,-
Ul. Strzelecka	0,9634	790.000,-	tereny obiektów produkcyjnych, składów i magazynów oraz obsługi komunikacji samochodowej	797.900,-
Ul. Poznańska	1,6490	1.270.000,-	tereny obiektów produkcyjnych, składów i magazynów	1.282.700,-
Ul. Strzelecka	1,3509	1.070.000,-	tereny produkcyjno-usługowe oraz tereny urządzeń elektroenergetycznych	1.080.700,-
Ul. Strzelecka	0,7995	630.000,-	tereny produkcyjno-usługowe oraz tereny urządzeń elektroenergetycznych	636.300,-
Ul. Matejki 7	0,5026	1.300.000,-	budownictwo wielorodzinne	1.313.000,-
Ul. Wiejska		7.100,-	działka pod garaż	8.520,-
Ul. Matejki		64.000,-	10 działek pod garaże	70.400,-
Ul. Koszarowa	0,0452	130.000,-	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna	1.131.300,-
Ul. Matejki	ok. 1 ha	2.000.000,-	zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna z usługami	2.020.000,-
Tkaczew 14		1.500.000,-	zabudowa wielorodzinna	1.515.000,-
Suma				9.956.820,-

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 39 874 230,12 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2024 w kwocie 13 017 165,37 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miasto Łowicz dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Miasto Łowicz wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 60 087 348,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 1 782 797,22 zł. W latach 2024-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Miasto Łowicz planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji w latach 2023 i 2024. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w roku 2023.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2023-2033. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -7 225 738,81 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 6 816 405,18 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 409 333,63 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 3. Wynik budżetu Gminy Miasto Łowicz

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	181 422 962,16	188 648 700,97	-7 225 738,81
2024	162 237 060,97	154 615 289,45	7 621 771,52
2025	151 924 955,50	144 069 430,58	7 855 525,02
2026	156 056 932,60	149 391 360,56	6 665 572,04
2027	159 422 227,60	154 081 362,56	5 340 865,04
2028	163 982 798,10	158 214 424,36	5 768 373,74
2029	168 739 889,00	163 011 444,52	5 728 444,48
2030	174 508 869,00	166 180 424,52	8 328 444,48
2031	178 447 288,00	169 418 843,52	9 028 444,48
2032	181 725 084,00	173 225 084,00	8 500 000,00
2033	184 490 229,00	176 690 229,00	7 800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 12 741 747,63 zł. Przychody Gminy Miasto Łowicz w 2023 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 12 332 414,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 409 333,63 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Miasto Łowicz obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Miasto Łowicz zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2029-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 4. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miasto Łowicz

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	5 516 008,82	0,00	5 516 008,82
2024	7 621 771,52	0,00	7 621 771,52
2025	7 855 525,02	0,00	7 855 525,02
2026	6 665 572,04	0,00	6 665 572,04
2027	5 340 865,04	0,00	5 340 865,04
2028	5 768 373,74	0,00	5 768 373,74
2029	3 728 444,48	2 000 000,00	5 728 444,48
2030	4 328 444,48	4 000 000,00	8 328 444,48
2031	3 728 444,48	5 300 000,00	9 028 444,48
2032	3 000 000,00	5 500 000,00	8 500 000,00
2033	0,00	7 800 000,00	7 800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2023-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 65 956 458,59 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 72 637 440,80 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 56,72%.

Tabela 5. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	72 637 440,80	128 057 734,04	56,72%
2024	65 015 669,28	123 753 942,60	52,54%
2025	57 160 144,26	125 095 022,60	45,69%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Miasto Łowicz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 6. Wynik budżetu bieżącego Gminy Miasto Łowicz

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	135 163 732,04	135 022 314,37	141 417,67	550 751,30
2024	146 819 895,60	138 050 709,00	8 769 186,60	8 769 186,60
2025	149 524 955,50	139 430 792,00	10 094 163,50	10 094 163,50
2026	153 656 932,60	142 323 436,00	11 333 496,60	11 333 496,60
2027	157 022 227,60	144 387 773,00	12 634 454,60	12 634 454,60
2028	161 582 798,10	147 801 217,00	13 781 581,10	13 781 581,10
2029	166 339 889,00	151 716 247,00	14 623 642,00	14 623 642,00
2030	172 108 869,00	155 535 403,00	16 573 466,00	16 573 466,00
2031	176 047 288,00	159 561 288,00	16 486 000,00	16 486 000,00
2032	179 325 084,00	163 896 570,00	15 428 514,00	15 428 514,00
2033	182 090 229,00	168 493 984,00	13 596 245,00	13 596 245,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie

prognozy Gminy Miasto Łowicz przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	8,54%	12,07%	TAK	12,07%	TAK
2024	9,87%	11,19%	TAK	11,19%	TAK
2025	9,64%	11,13%	TAK	11,13%	TAK
2026	7,83%	8,73%	TAK	8,73%	TAK
2027	6,44%	9,15%	TAK	9,15%	TAK
2028	6,08%	9,76%	TAK	9,76%	TAK
2029	5,67%	9,24%	TAK	9,24%	TAK
2030	7,02%	10,69%	TAK	10,69%	TAK
2031	7,11%	11,94%	TAK	11,94%	TAK
2032	6,40%	12,17%	TAK	12,17%	TAK
2033	5,78%	12,14%	TAK	12,14%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Miasto Łowicz spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

W stosunku do WPF na lata 2022-2033 zostało dodane jedno przedsięwzięcie na wydatki majątkowe w Wydatkach na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1.1 i 1.2) - Budowa drogi w ul. Czajki - Usprawnienie komunikacji w rejonie dworca Łowicz Przedmieście z okresem realizacji w latach 2022-2023 i łącznym nakładem finansowym w kwocie 2.270.000,00 zł, w tym w roku 2023 w wysokości 1.030.000,00 zł.

BURMISTRZ

Kaliński

Krzysztof Jan Kaliński