

Projektodawca

Burmistrz Miasta Łowicza

AUTOPOPRAWKA

z dnia 18 grudnia 2024 roku

**do projektu Uchwały Nr /2024 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia
grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza
na lata 2025-2033**

W związku ze zmianami do projektu Uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na 2025 rok konieczne jest również dokonanie zmian w Załącznikach do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033.

W załączeniu ujednolicony tekst projektu Uchwały Nr /2024 z dnia 19.12.2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033.

Burmistrz Miasta Łowicza

Mariusz Siewiera

UCHWAŁA NR /2024 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia grudnia 2024

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530, 1572) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Łowicza na lata 2025-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Łowicza 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 Miasta i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Miasta Łowicza do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta.

3. Upoważnia się Burmistrza Miasta Łowicza 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 Miasta Łowicza.

§ 6. Traci moc Uchwała nr LXXX/590/2023 Rady Miejskiej Łowicz z dnia 21.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza- na lata 2024-2033 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodnicząca Rady Miejskiej w Łowiczu

Zofia Wielemborek

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

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

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr XII/ /2024 z dnia 19.12.2024 roku

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Łp	1	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
2025	193 291 645,86	180 163 736,86	104 970 930,04	1 106 627,82	0,00	13 059 255,00	61 026 924,00	23 700 000,00	13 127 909,00	8 020 000,00	4 844 909,00
2026	196 191 760,00	188 991 760,00	110 114 506,00	1 160 853,00	0,00	13 699 158,00	64 017 243,00	24 861 300,00	7 200 000,00	6 000 000,00	1 000 000,00
2027	189 050 505,00	194 850 505,00	113 528 056,00	1 196 839,00	0,00	14 123 832,00	66 001 778,00	25 632 000,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00
2028	204 506 319,00	200 306 319,00	116 706 842,00	1 230 350,00	0,00	14 519 299,00	67 849 828,00	26 349 696,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00
2029	210 114 896,00	205 914 896,00	119 974 634,00	1 264 800,00	0,00	14 925 839,00	69 749 623,00	27 087 487,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00
2030	215 262 769,00	211 062 769,00	122 974 000,00	1 296 420,00	0,00	15 298 985,00	71 493 364,00	27 764 674,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00
2031	220 539 338,00	216 339 338,00	126 048 350,00	1 328 830,00	0,00	15 681 460,00	73 280 698,00	28 458 791,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00
2032	225 947 821,00	221 747 821,00	129 199 559,00	1 362 051,00	0,00	16 073 496,00	75 112 715,00	29 170 261,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00
2033	231 491 516,00	227 291 516,00	132 429 548,00	1 396 102,00	0,00	16 475 333,00	76 990 533,00	29 899 518,00	4 200 000,00	4 000 000,00	0,00

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^X	z tego:											
		Wydatki bieżące ^X	w tym:							Wydatki majątkowe ^X	w tym:		
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^X	w tym:		wydatki na obsługę długu ^X	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^X			odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^X	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^X				pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^X
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1			
2025	195 738 736,04	177 811 118,04	84 959 990,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	17 927 618,00	17 927 618,00	0,00	
2026	186 984 128,16	184 004 444,00	89 038 070,00	0,00	0,00	3 360 861,00	0,00	0,00	0,00	2 979 684,16	2 979 684,16	0,00	
2027	191 089 580,16	189 503 683,00	92 888 967,00	0,00	0,00	2 627 480,00	0,00	0,00	0,00	1 585 897,16	1 585 897,16	0,00	
2028	196 603 885,46	194 926 979,00	96 581 303,00	0,00	0,00	2 008 739,00	0,00	0,00	0,00	1 676 906,46	1 676 906,46	0,00	
2029	201 280 391,72	199 362 538,00	99 164 853,00	0,00	0,00	1 452 325,00	0,00	0,00	0,00	1 917 853,72	1 917 853,72	0,00	
2030	206 544 264,72	203 922 429,00	101 743 139,00	0,00	0,00	965 296,00	0,00	0,00	0,00	2 621 835,72	2 621 835,72	0,00	
2031	212 404 833,72	208 661 941,00	104 312 153,00	0,00	0,00	605 444,00	0,00	0,00	0,00	3 742 892,72	3 742 892,72	0,00	
2032	218 013 761,20	213 510 333,00	106 815 645,00	0,00	0,00	356 735,00	0,00	0,00	0,00	4 503 428,20	4 503 428,20	0,00	
2033	223 701 514,20	218 465 915,00	109 352 517,00	0,00	0,00	116 996,00	0,00	0,00	0,00	5 235 599,20	5 235 599,20	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^X	w tym:		z tego:						
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	Przychody budżetu ^X	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^X	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{X 6)}	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^X
					na pokrycie deficytu budżetu ^X	na pokrycie deficytu budżetu ^X		na pokrycie deficytu budżetu ^X	na pokrycie deficytu budżetu ^X	
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	
2025	-2 447 090,18	0,00	11 968 675,00	11 968 675,00	2 447 090,18	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	9 207 631,84	9 207 631,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	7 960 924,84	7 960 924,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	7 902 433,54	7 902 433,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	8 834 504,28	8 834 504,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	8 718 504,28	8 718 504,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	8 134 504,28	8 134 504,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	7 934 059,80	7 934 059,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	7 790 001,80	7 790 001,80	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 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu X	z tego:				
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych X	w tym:		w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych X	w tym:			
		na pokrycie deficytu budżetu X	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu X 7)	na pokrycie deficytu budżetu X			z tego:			
							łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań X	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy X	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy X	
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	9 521 584,82	9 521 584,82	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	9 207 631,84	9 207 631,84	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	7 960 924,84	7 960 924,84	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	7 902 433,54	7 902 433,54	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	8 834 504,28	8 834 504,28	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	8 718 504,28	8 718 504,28	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	8 134 504,28	8 134 504,28	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	7 934 059,80	7 934 059,80	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	7 790 001,80	7 790 001,80	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:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:							kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x				
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66 482 564,66	0,00	2 352 618,82	2 352 618,82
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	57 274 932,82	0,00	4 987 316,00	4 987 316,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	49 314 007,98	0,00	5 346 822,00	5 346 822,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	41 411 574,44	0,00	5 379 340,00	5 379 340,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	32 577 070,16	0,00	6 552 358,00	6 552 358,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	23 858 565,88	0,00	7 140 340,00	7 140 340,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	15 724 061,60	0,00	7 677 397,00	7 677 397,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	7 790 001,80	0,00	8 237 488,00	8 237 488,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 825 601,00	8 825 601,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu 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 związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	8,09%	4,08%	x	11,37%	11,13%	TAK	TAK
2026	7,17%	4,76%	x	8,28%	8,26%	TAK	TAK
2027	5,86%	4,41%	x	7,74%	7,72%	TAK	TAK
2028	5,33%	3,98%	x	7,24%	7,22%	TAK	TAK
2029	5,39%	4,19%	x	5,54%	5,52%	TAK	TAK
2030	4,95%	4,14%	x	5,00%	4,98%	TAK	TAK
2031	4,36%	4,13%	x	4,45%	4,43%	TAK	TAK
2032	4,03%	4,18%	x	4,24%	4,24%	TAK	TAK
2033	3,75%	4,24%	x	4,26%	4,26%	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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		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 ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	462 818,13	462 818,13	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	0,00	0,00	0,00	11 825 955,13	971 337,13	10 854 618,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	1 605 042,00	5 042,00	1 600 000,00	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
2028	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	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
2030	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	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
2032	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowej)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wypkup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x						
					zobowiązania zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^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
2025	9 521 584,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	8 331 631,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	7 006 924,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	7 434 433,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	7 394 504,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	8 694 504,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	7 894 504,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	7 466 059,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	291 326,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

^{*} Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr XIII/ 2024 z dnia 19.12.2024 roku

kwoty w zł

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.	Wydatki na przedsięwzięcia ogółem (1.1+1.2+1.3)				41 204 450,13	11 825 955,13	1 605 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.a	- wydatki bieżące				3 983 444,13	971 337,13	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.b	- wydatki majątkowe				37 221 006,00	10 854 618,00	1 600 000,00	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:				1 304 996,13	462 818,13	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 304 996,13	462 818,13	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Łowicka dwójka przedszkolem równych szans - Wspieranie dostępu do dobrej jakości edukacji dzieci, w tym dzieci niepełnosprawnych oraz dzieci z grup w niekorzystnej sytuacji	PRZEDSZKOLE NR 2 "POD TĘCZĄ" W ŁOWICZU, UL. STARZYŃSKIEGO 5A	2024	2025	730 880,00	268 779,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	W Łowiczu Pod Świerkami jakość wdrażamy i wszechstronnie wszyscy się rozwijamy - Wspieranie równego dostępu do dobrej jakości edukacji dzieci	PRZEDSZKOLE INTEGRACYJNE NR 6 "POD ŚWIERKAMI" W ŁOWICZU, UL. KSIEŻACKA 26	2024	2025	574 116,13	194 039,13	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego:				39 899 454,00	11 363 137,00	1 605 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 678 448,00	508 519,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul.Dworcowej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2025	117 520,00	1 584,00	0,00	0,00	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	2025	2 076 764,00	190 000,00	0,00	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	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2033	69 405,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.4	Opracowanie dokumentów strategicznych Miasta Łowicza - Opracowanie dokumentów określających strategiczne cele i kierunki rozwoju Miasta Łowicza (Strategia Rozwoju, Plan ogólny i Gminny Plan Rewitalizacji Miasta Łowicza)	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	414 759,00	311 893,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				37 221 006,00	10 854 618,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa drogi w ul. Czajki - Usprawnienie komunikacji w rejonie dworca Łowicz Przedmieście	Urząd Miejski w Łowiczu	2022	2025	8 270 000,00	830 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem Łowicz GT-1 - Poszukiwanie zasobów wód termalnych w Łowiczu	Urząd Miejski w Łowiczu	2022	2025	19 927 354,00	3 916 426,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	13 466 291,13
1.a	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	1 011 673,13
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	12 454 618,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	462 818,13
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	462 818,13
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	268 779,00
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	194 039,13
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	13 003 473,00
1.3.1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	548 855,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	1 584,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	190 000,00
1.3.1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	45 378,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	311 893,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	12 454 618,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	830 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	3 916 426,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.2.3	Montaż instalacji PV oraz pomp ciepła w budynkach użyteczności publicznej będących własnością Miasta Łowicza - Poprawa efektywności energetycznej budynków	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2026	2 256 192,00	1 238 192,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa ronda na skrzyżowaniu ul. Topolowej z ul. Ułańską w Łowiczu - Poprawa bezpieczeństwa	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	3 657 460,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Modernizacja kompleksów sportowych "Orlik 2012" - Poprawa warunków uprawiania sportu na kompleksach boisk "Orlik 2012"	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2026	1 110 000,00	500 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Przebudowa ul. Konopackiego wraz z budową parkingu - Poprawa bezpieczeństwa i zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	950 000,00	940 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa placu postojowego przy budynku dworca kolejowego Łowicz-Przedmieście - Poprawa bezpieczeństwa i zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	200 000,00	190 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Budowa budynków mieszkalnych - projekty - Zwiększenie zasobu lokali socjalnych i komunalnych	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	200 000,00	190 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa nawierzchni w ul. Akademickiej - Poprawa bezpieczeństwa	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	650 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	2 238 192,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	0,00	0,00	940 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	0,00	0,00	190 000,00
1.3.2.8	0,00	0,00	0,00	0,00	190 000,00
1.3.2.9	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033

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 Miasta Łowicza 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 Miasta Łowicza jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Łowicz za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Łowicza na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 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 Miasta Łowicza została przygotowana na lata 2025-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Łowicza 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 Miasta 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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2033 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 Miasta Łowicza.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Miasta Łowicza 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;
- 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;
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta Łowicza oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Łowicza, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 23 700 000,00 zł, co stanowi 96,28% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 8 020 000,00 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.

Nieruchomości przewidywane do sprzedaży

Lp.	P o ł o ż e n i e nieruchomości	Termin przetargu		Przewidywana cena sprzedaży (brutto) zł	UWAGI
		Ogłoszony	Planowany		
1	Nieruchomość ul. Strzelecka 1006/13, 1006/6, 1003/33, 1003/34 o pow. 0,9634 ha - Przetarg II	19.12.2024	-	Cena wywoławcza 900.000 zł	4.182.P,KS tereny obiektów prod., składów i magazynów oraz obsługi komunikacji samochodowej.
2	Nieruchomość ul. Poznańska nr dz. 454 pow. 1,6490 ha - Przetarg I	19.12.2024	-	Cena wywoławcza 1.400.000 zł	7.01.P tereny obiektów prod., składów i magazynów
3	Nieruchomość ul. Strzelecka 8082/15 o pow. 1,3509 ha (obok Hellyaru) dawna ŁSSE - Przetarg I	19.12.2024	-	Cena wywoławcza 1.200.000 zł	1.1 PU,EE tereny produkcyjno-usługowe oraz tereny urządzeń elektroenergetycznych
4	Nieruchomość ul. Strzelecka 8082/14 o pow. 0,7995 ha (obok Hellyaru) dawna ŁSSE - Przetarg I	19.12.2024	-	Cena wywoławcza 750.000 zł	1.1 PU,EE tereny produkcyjno-usługowe oraz tereny urządzeń elektroenergetycznych
5	Nieruchomość ul. Strzelczewska 8143/6 o pow. 2,5558 ha, obręb Korabka - Przetarg I	19.12.2024	-	Cena wywoławcza 1.900.000 zł	4.259.P. tereny obiektów produkcyjnych, składów i magazynów
6	Nieruchomość ul. Jana Pawła II obręb Łowicka Wieś nr 3871/2 o pow. 299 m ²	-	I kw.2025	Cena wywoławcza 100.000 zł	6.15.UU., tereny zabudowy usługowej użyteczności publicznej
7	Nieruchomość ul. Tkaczew obręb Zielkówka nr 3031/58 o pow. 1 366 m ²	-	I kw.2025	Cena wywoławcza 820.000 zł	9.133.U. tereny zabudowy usługowej
8	Nieruchomość ul. Uchanka nr 3761/2 o pow. 3 109 m ² ; 3763/2, 3790/2 o pow. 2 647m ²	-	I kw.2025	Cena wywoławcza 800.000 zł	6.37.P. oraz 6.35.P. tereny obiektów produkcyjnych, składów i magazynów

9	Nieruchomość ul. Makowiska obręb Łowicka Wieś nr 4144/1, 4143 o pow. 5,1638 ha	-	I-II kw.2025	-	brak planu w studium zabudowa techn-prod, składy i magazyny, obsługa komunikacji samoch. z zabudową usługową
10	Nieruchomość ul. Ekonomiczna obręb Łowicka Wieś nr 3891/1, 3892/1, 3894/1 o pow. 2,1794 ha	-	-	-	6.48.P tereny obiektów produkcyjnych, składów i magazynów. Sprzedaż możliwa po uzyskaniu dostępu do drogi
11	8 działek budowlanych położonych w obrębie Korabka przy ul. Matejki, 10 Pułku Piechoty o powierzchni od 1093 do 1338 m ²	-	I kw.2025	Cena wywoławcza 2.640.000 zł	4.189.MNu. i 4.190.MNu. tereny zabudowy mieszkaniowej jednorodzinnej z usługami
12	Nieruchomość ul. 3 Maja obręb Śródmieście nr 2428 o pow. 4187 m ²	-	-	-	8.141.MWN,UU. tereny zabudowy mieszkaniowej i zabudowy usługowej użyteczności publicznej
13	Zabudowana nieruchomość ul. Bolimowska 10, nr dz.2642/5, 2643/8 o łącznej powierzchni 2.407 m ² , obręb Bolimowska	-	-	-	Sprzedaż możliwa po wyprowadzeniu lokatorów.
				Brutto 10 510 000	

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 4 844 909,00 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 2026 w kwocie 1 000 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Łowicza 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 związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Łowicza oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2033	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2033	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Miasta Łowicza wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 84 959 990,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 7 128 970,49 zł. W latach 2026-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Miasto Łowicza nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie 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.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 447 090,18 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 447 090,18 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.

Wynik budżetu Miasta Łowicza

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	193 291 645,86	195 738 736,04	-2 447 090,18
2026	196 191 760,00	186 984 128,16	9 207 631,84
2027	199 050 505,00	191 089 580,16	7 960 924,84
2028	204 506 319,00	196 603 885,46	7 902 433,54
2029	210 114 896,00	201 280 391,72	8 834 504,28
2030	215 262 769,00	206 544 264,72	8 718 504,28
2031	220 539 338,00	212 404 833,72	8 134 504,28
2032	225 947 821,00	218 013 761,20	7 934 059,80
2033	231 491 516,00	223 701 514,20	7 790 001,80

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 11 968 675,00 zł. Przychody Miasta Łowicza w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 11 968 675,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Łowicza

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	9 521 584,82	0,00	9 521 584,82
2026	8 331 631,84	876 000,00	9 207 631,84
2027	7 006 924,84	954 000,00	7 960 924,84
2028	7 434 433,54	468 000,00	7 902 433,54
2029	7 394 504,28	1 440 000,00	8 834 504,28
2030	8 694 504,28	24 000,00	8 718 504,28
2031	7 894 504,28	240 000,00	8 134 504,28

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2032	7 466 059,80	468 000,00	7 934 059,80
2033	291 326,80	7 498 675,00	7 790 001,80

Zródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 64 035 474,48 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 66 482 564,66 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 2025 roku wyniesie 37,91%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	66 482 564,66	175 387 481,86	37,91%

*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

Zródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto Łowicz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Miasta Łowicza

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	180 163 736,86	177 811 118,04	2 352 618,82	2 352 618,82
2026	188 991 760,00	184 004 444,00	4 987 316,00	4 987 316,00
2027	194 850 505,00	189 503 683,00	5 346 822,00	5 346 822,00
2028	200 306 319,00	194 926 979,00	5 379 340,00	5 379 340,00
2029	205 914 896,00	199 362 538,00	6 552 358,00	6 552 358,00
2030	211 062 769,00	203 922 429,00	7 140 340,00	7 140 340,00
2031	216 339 338,00	208 661 941,00	7 677 397,00	7 677 397,00
2032	221 747 821,00	213 510 333,00	8 237 488,00	8 237 488,00
2033	227 291 516,00	218 465 915,00	8 825 601,00	8 825 601,00

Zródło: 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 Miasta Łowicza przedstawiono w tabeli poniżej.

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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	8,09%	11,37%	TAK	11,13%	TAK
2026	7,17%	8,28%	TAK	8,26%	TAK
2027	5,86%	7,74%	TAK	7,72%	TAK
2028	5,33%	7,24%	TAK	7,22%	TAK
2029	5,39%	5,54%	TAK	5,52%	TAK
2030	4,95%	5,00%	TAK	4,98%	TAK
2031	4,36%	4,45%	TAK	4,43%	TAK
2032	4,03%	4,24%	TAK	4,24%	TAK
2033	3,75%	4,26%	TAK	4,26%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy 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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

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.