

**UCHWAŁA NR XLVI/362/2021
RADY MIEJSKIEJ W ŁOWICZU
z dnia 16 grudnia 2021 roku**

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

Na podstawie art. 227, art. 228, art. 230 ust.1 i 6, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 poz. 305 z późn, zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 poz. 1372, poz.1834) Rada Miejska w Łowiczu uchwała, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Łowicz na lata 2022-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2033 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

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

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

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

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

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

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Łowicza.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr XXXII/283/2021 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 25 lutego 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Łowicz na lata 2021-2033 z późniejszymi zmianami.

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

Przewodniczący Rady

Jacek Wiśniewski



Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2026 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 XLVI/362/2021
z dnia 2021-12-16

Wyszczególnienie	Dochoły ogółem ^x	Dochoły bieżące ^x	z tego:							w tym:	
			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	1.2.2
2022	142 381 865,00	129 699 978,00	31 488 011,00	1 269 649,00	21 937 065,00	23 798 431,00	51 206 822,00	21 700 000,00	12 681 891,00	6 010 000,00	6 306 891,00
2023	156 768 053,00	135 284 416,00	34 922 516,00	1 118 271,00	23 604 512,00	24 141 702,00	51 497 415,00	22 025 500,00	21 483 637,00	2 500 000,00	18 783 637,00
2024	146 999 790,00	143 611 177,00	37 260 191,00	1 196 819,00	24 912 647,00	25 465 953,00	54 785 667,00	22 796 393,00	3 388 613,00	2 200 000,00	988 613,00
2025	149 016 236,00	146 616 236,00	38 270 197,00	1 201 374,00	25 442 026,00	26 829 932,00	54 872 707,00	22 841 220,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2026	152 248 214,00	149 848 214,00	39 291 613,00	1 223 152,00	25 818 329,00	28 281 660,00	55 233 460,00	23 031 590,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2027	157 513 505,00	155 113 509,00	40 509 653,00	1 261 070,00	26 618 697,00	29 778 391,00	56 945 695,00	23 377 050,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2028	162 747 936,00	160 347 936,00	40 470 361,00	1 296 902,00	26 592 879,00	31 271 743,00	60 714 051,00	23 727 720,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2029	167 789 889,00	165 389 889,00	41 603 531,00	1 296 390,00	27 337 480,00	32 707 352,00	62 445 146,00	24 444 890,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2030	173 008 869,00	170 608 869,00	42 768 430,00	1 332 679,00	28 102 929,00	34 183 156,00	64 221 673,00	24 444 890,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2031	178 297 288,00	175 897 288,00	43 923 178,00	1 368 661,00	28 861 708,00	35 646 103,00	66 097 636,00	24 811 560,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2032	181 925 084,00	179 525 084,00	45 065 181,00	1 404 246,00	29 612 112,00	37 092 902,00	66 350 643,00	25 183 740,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00
2033	184 790 229,00	182 390 229,00	46 191 811,00	1 439 352,00	30 352 415,00	38 520 225,00	65 886 426,00	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 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.), zwanym 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	z tego:											w tym:	
	2	w tym:										2.2	2.2.1
		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		
Wydutki 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	wydutki na obsługę długu 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	Wydutki majątkowe x	Investycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	Wydutki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	2.2.1.1	0,00	
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
2022	163 538 281,93	129 650 843,00	56 087 493,00	0,00	0,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	33 887 438,93	33 887 438,93	0,00	
2023	151 140 477,71	127 358 652,40	57 854 094,00	0,00	0,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	23 781 825,31	23 781 825,31	0,00	
2024	139 436 737,08	134 900 709,00	59 300 446,00	0,00	0,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	4 536 028,08	4 536 028,08	0,00	
2025	141 219 429,58	136 580 792,00	60 782 957,00	0,00	0,00	1 150 000,00	0,00	0,00	0,00	4 638 637,58	4 638 637,58	0,00	
2026	145 641 360,56	138 573 436,00	62 302 531,00	0,00	0,00	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	7 067 924,56	7 067 924,56	0,00	
2027	152 231 362,56	142 537 773,00	63 860 094,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	9 683 589,56	9 683 589,56	0,00	
2028	157 014 424,36	146 601 217,00	65 456 596,00	0,00	0,00	950 000,00	0,00	0,00	0,00	10 413 207,36	10 413 207,36	0,00	
2029	162 061 444,52	150 766 247,00	67 093 011,00	0,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	11 295 197,52	11 295 197,52	0,00	
2030	165 990 424,52	155 036 403,00	68 770 336,00	0,00	0,00	850 000,00	0,00	0,00	0,00	10 945 021,52	10 945 021,52	0,00	
2031	170 568 843,52	159 411 288,00	70 489 594,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	11 157 555,52	11 157 555,52	0,00	
2032	173 925 084,00	163 896 570,00	72 251 834,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	10 028 514,00	10 028 514,00	0,00	
2033	179 790 229,00	168 493 984,00	74 058 130,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	11 296 245,00	11 296 245,00	0,00	

Wyszczególnienie	3	w tym:	4	4.1	w tym:	4.2	w tym:	4.3	w tym:	4.3.1
LP		3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	
2022	-21 156 412,93	0,00	27 379 767,69	18 700 000,00	12 476 645,24	1 420 924,00	1 420 924,00	7 258 843,69	7 258 843,69	
2023	5 627 575,29	5 627 575,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	7 563 052,92	7 563 052,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	7 796 806,42	7 796 806,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	6 506 853,44	6 506 853,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	5 282 146,44	5 282 146,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	5 733 511,64	5 733 511,64	0,00	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	0,00
2030	7 028 444,48	7 028 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	7 728 444,48	7 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	8 000 000,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00	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	5.1	z tego:				
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	Inne przychody niezwiązane z zacięgnięciem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x			Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	z tego:		
								na pokrycie deficytu budżetu x	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu splaty zobowiązań x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x
4.4	4.5	4.5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2					
Lp	4.4	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2		
2022	0,00	0,00	0,00	6 223 354,76	6 223 354,76	0,00	0,00	0,00		
2023	0,00	0,00	0,00	5 627 575,29	5 627 575,29	0,00	0,00	0,00		
2024	0,00	0,00	0,00	7 563 052,92	7 563 052,92	0,00	0,00	0,00		
2025	0,00	0,00	0,00	7 796 806,42	7 796 806,42	0,00	0,00	0,00		
2026	0,00	0,00	0,00	6 606 853,44	6 606 853,44	0,00	0,00	0,00		
2027	0,00	0,00	0,00	5 282 146,44	5 282 146,44	0,00	0,00	0,00		
2028	0,00	0,00	0,00	5 733 511,64	5 733 511,64	0,00	0,00	0,00		
2029	0,00	0,00	0,00	5 728 444,48	5 728 444,48	0,00	0,00	0,00		
2030	0,00	0,00	0,00	7 028 444,48	7 028 444,48	0,00	0,00	0,00		
2031	0,00	0,00	0,00	7 728 444,48	7 728 444,48	0,00	0,00	0,00		
2032	0,00	0,00	0,00	8 000 000,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00		
2033	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00		

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zrownoważenia Wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	liczna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ^{b)} a wydatkami bieżącymi 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	5	5.1	7.1	7.2		
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72 095 279,59	0,00	49 135,00	8 728 902,69		
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	66 467 704,30	0,00	7 925 763,60	7 925 763,60		
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	58 904 651,38	0,00	8 710 468,00	8 710 468,00		
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	51 107 844,96	0,00	10 035 444,00	10 035 444,00		
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	44 500 991,52	0,00	11 274 778,00	11 274 778,00		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	39 218 845,08	0,00	12 575 736,00	12 575 736,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	33 485 333,44	0,00	13 746 719,00	13 746 719,00		
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	27 756 888,96	0,00	14 623 642,00	14 623 642,00		
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	20 728 444,48	0,00	15 573 466,00	15 573 466,00		
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	13 000 000,00	0,00	16 486 000,00	16 486 000,00		
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	15 628 514,00	15 628 514,00		
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	13 896 245,00	13 896 245,00		

^{b)} Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. 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. 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 współpracowanego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego plewizy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o 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 współpracowanego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu 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 współpracowanego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
			8.2	8.3	8.3.1	8.4
2022	7,06%	1,33%	11,31%	13,10%	TAK	TAK
2023	6,23%	8,30%	10,12%	11,90%	TAK	TAK
2024	7,46%	8,43%	10,29%	11,22%	TAK	TAK
2025	7,47%	9,34%	9,04%	10,83%	TAK	TAK
2026	6,30%	10,14%	6,70%	8,42%	TAK	TAK
2027	5,01%	10,83%	6,92%	8,65%	TAK	TAK
2028	5,18%	11,39%	7,34%	9,07%	TAK	TAK
2029	5,00%	11,70%	8,54%	8,54%	TAK	TAK
2030	5,77%	12,04%	10,02%	10,02%	TAK	TAK
2031	6,08%	12,33%	10,55%	10,55%	TAK	TAK
2032	6,04%	11,39%	11,11%	11,11%	TAK	TAK
2033	3,82%	10,01%	11,40%	11,40%	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									
	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:	
	9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1		
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Docho	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x			
Lp	9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1		
2022	47 151,00	47 151,00	5 478 195,00	5 478 195,00	5 478 195,00	156 017,97	156 017,97	156 017,97		
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	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		
2026	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		
2028	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		
2030	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		
2032	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		

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych																	
	w tym:			z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przysługujących z tytułu likwidacji lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przy padających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe					10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5		
8.4	8.4.1	8.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5									
2022	24 479 514,93	24 479 514,93	29 066 943,90	507 428,97	28 559 514,93	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
2023	0,00	0,00	21 321 318,00	337 681,00	20 983 637,00	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	2 317 649,00	329 036,00	1 988 613,00	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	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
2026	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
2027	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
2028	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
2029	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
2030	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
2031	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
2032	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
2033	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	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	w tym:										
	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.3		10.8	10.9	10.10	10.11	
Wydatki					Wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x						
Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydutki zmniejszające dług x	Splaty zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	Splaty zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:		Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wczesniejsza spłata zobowiązań, wyłączone 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	Wydutki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾	
					10.7.2.1	10.7.2.1.1					
Lp											
2022	6 223 354,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-107 452,40	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	5 627 575,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2024	7 563 052,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2025	7 796 806,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2026	6 606 853,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2027	5 282 146,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2028	2 228 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2029	1 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2030	1 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2031	1 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	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. 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 wykluczeniu 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, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

PRZEWODNICZĄCY RADY
Jacek Wisniewski

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do
uchwały nr XLVI/362/2021
z dnia 2021-12-16

Kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem:(1.1+1.2+1.3)				163 301 486,00	21 321 318,00	2 317 649,00	5 042,00		5 042,00
1.a	- wydatki bieżące				2 328 146,00	337 681,00	329 096,00	5 042,00		5 042,00
1.b	- wydatki majątkowe				160 973 339,00	20 983 637,00	1 988 613,00	0,00		0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240 z późn.zm.), z tego:				87 298 846,00	0,00	0,00	0,00		0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				235 757,00	0,00	0,00	0,00		0,00
1.1.1.1	Erasmus+ - realizacja programu edukacyjnego	Szkola Podstawowa nr 3 im. kard. Karola Wojtyły - Papieża Polaka	2019	2022	87 430,00	0,00	0,00	0,00		0,00
1.1.1.2	Erasmus+ - realizacja programu edukacyjnego	Szkola Podstawowa Nr 2 im. Adama Mickiewicza	2019	2022	138 327,00	0,00	0,00	0,00		0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				87 063 089,00	24 479 514,93	0,00	0,00		0,00
1.1.2.1	Modernizacja oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej na terenie aglomeracji Łowicza - Zwiększenie mocy przerobowych oczyszczalni, poprawa jakości zrzuconych ścieków do rzeki Bzury.	Zakład Usług Komunalnych	2013	2022	87 063 089,00	24 479 514,93	0,00	0,00		0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerskimi publiczno-prywatnego, z tego:				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
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2) z tego:				76 002 699,00	4 431 411,00	21 321 318,00	5 042,00		5 042,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 092 399,00	351 411,00	337 681,00	5 042,00		5 042,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul.Dworcowej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2024	111 262,00	12 060,00	12 306,00	0,00		0,00
1.3.1.2	Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim - Utrzymanie trwałość projektu	Urząd Miejski w Łowiczu	2019	2024	1 886 764,00	320 077,00	311 186,00	0,00		0,00
1.3.1.3	Dzierżawa gruntu pod budowę mostu w ul. Mostowej i budowę ścieżki na wale - Poprawa jakości komunikacji miejskiej	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2032	64 363,00	5 544,00	5 544,00	5 042,00		5 042,00
1.3.1.4	Utworzenie i prowadzenie punktu konsultacyjnego programu "Czyste powietrze" - Bliski dostęp dla mieszkańców składających wnioski	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2022	30 000,00	14 000,00	0,00	0,00		0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				73 910 290,00	4 063 000,00	1 988 613,00	0,00		0,00
1.3.2.1	Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych z infrastrukturą towarzyszącą - Poprawa układu komunikacyjnego w rejonie dworca kolejowego Łowicz Główny	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2022	47 798 000,00	1 880 000,00	0,00	0,00		0,00
1.3.2.2	Budowa budynku zaplecza stadionu przy ul. Starzyńskiego - Poprawa warunków higieniczno-sanitarnych zaplecza stadionu	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2023	4 000 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00		0,00

L.p.	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	52 745 744,91
1.a	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	1 213 979,97
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51 531 764,94
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 635 532,91
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 017,97
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 174,97
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 843,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 479 514,94
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 479 514,94
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	28 110 212,00
1.3.1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	1 057 962,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 156,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	951 340,00
1.3.1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	0,00	56 486,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 000,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 052 250,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 880 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026
			Od	Do						
1.3.2.3	Budowa bloku komunalnego przy ul. Kwiatowej - Zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2024	2 400 000,00	400 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem Łowicz GT-1 - Poszukiwanie zasobów wód termalnych w Łowiczu	Urząd Miejski w Łowiczu	2023	2024	19 772 250,00	0,00	18 763 637,00	988 613,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 772 250,00

PRZEWODNICĄCY RADY

Jacek Wisniewski

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łowicza został sporządzony w szczególności określonej w art. 226 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) i obejmuje lata 2022-2033 tj. rok budżetowy i lata następne, na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Celem opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Miasto Łowicz na lata 2022-2033 jest ocena zdolności kredytowej, możliwości realizacji inwestycji, analiza sytuacji finansowej, określenie źródeł finansowania inwestycji oraz służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru i pozostałych zainteresowanych.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) opracowano głównie w oparciu o założenia makroekonomiczne przyjęte przez Ministerstwo Finansów, oprócz wysokości wydatków ogółem w roku 2022, które przyjęto o 7,59% niżej od planowanych na 2021 rok. Wpływ na obniżenie wydatków ma przede wszystkim przejście przez ZUS od 01.06.2022 r. wypłat świadczeń wychowawczych 500+ do tej pory obsługiwanych przez MOPS. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2022-2033 przedstawia tabela poniżej:

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

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

Dane makroekonomiczne	2030	2031	2032	2033
PKB, dynamika realna	102,9	102,8	102,7	102,6
CPI - dynamika średnioroczna	102,5	102,5	102,5	102,5

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozuje się w oparciu o dane z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w roku 2021 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2022 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2022 rok.

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

1. dochody i wydatki bieżące,
2. dochody i wydatki majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku i wydatki na planowane

- i realizowane przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
 4. przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
 5. przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia,
 6. kwotę długu jst wg nowej ustawy oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Poniżej przedstawiamy metodologię określania wielkości w WPF.

DOCHODY

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

Dochody bieżące w 2022 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2022 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach: o 3,7% w 2023 roku, o 3,5% w latach 2024-2026, o 3,4% w roku 2027, o 3,3% w roku 2028, o 3,1% w roku 2029, o 2,9% w roku 2030, o 2,8% w roku 2031, o 2,7% w roku 2032 i o 2,6% w roku 2033.

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

- podatki i opłaty lokalne

Dochody podatku od nieruchomości zwiększono z związku z podwyżką stawek podatku na rok 2022 oraz opodatkowaniem nowopowstałych budynków, a podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2021. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas. Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2022 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2021 roku zgodnie z komunikatem GUS, natomiast na lata następne prognozuje się wzrost stawek w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne. Stawki opłaty targowej prognozowane są na poziomie wykonania roku 2020.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2022 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2021, natomiast na lata następne prognozuje się

je uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

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

Wpływy do budżetu gminy z tytułu podatku od spadków i darowizn charakteryzują się wysoką zmiennością, dlatego bardzo trudno prognozować ich wartość w kolejnych latach. Na potrzeby prognozy przyjęto zatem założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do przewidywanej wartości z 2021 r.

Karta podatkowa jest formą opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne w wyniku prowadzonej przez nich działalności gospodarczej.

Prognozę wartości dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej oszacowano na poziomie wartości historycznych, kształtujących się w ostatnich latach na zbliżonym poziomie.

Opłata skarbową jest uiszczana za czynności świadczone w indywidualnych sprawach z zakresu administracji państwowej, a także samorządowej, podejmowanych na wniosek zainteresowanych podmiotów.

Dochody z tego tytułu na 2022 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2022 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 38,34%, udział w CIT – 6,71%. Prognoza na lata następne uwzględnia wpływ czynników

makroekonomicznych.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2022 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie wykonania roku 2021, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2021 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

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

- pozostałe dochody własne

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

- subwencje

Na rok 2022 subwencje przyjęto w wysokości wyliczonej przez Ministerstwo Finansów, natomiast prognoza na lata następne ze względu na specyfikę tych dochodów przyjęto, że w prognozowanym okresie wartości transferów z budżetu państwa będą co roku wzrastać o wskaźniki makroekonomiczne w stosunku do roku poprzedniego.

- dotacje celowe

Dotacje na zadania zlecone na rok 2022 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę, natomiast na lata następne prognozuje się z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

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

W roku 2022 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na podstawie informacji przekazanej przez Wydział Gospodarki Gruntami, Planowania Przestrzennego i Rolnictwa.

Prognozowane dochody pochodzą ze sprzedaży gruntów pod budownictwo indywidualne, wielorodzinne i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów.

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

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe.

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

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

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

Wielkości przyjęte do realizacji w latach 2022-2033 dotyczą nowych wydatków inwestycyjnych oraz kontynuacji inwestycji z lat poprzednich.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami.

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

Wynik budżetu w latach 2022-2033 prognozuje się następująco:

rok 2022 -	21.156.412,93
rok 2023 +	5.627.575,29
rok 2024 +	7.563.052,92
rok 2025 +	7.796.806,42
rok 2026 +	6.606.853,44
rok 2027 +	5.282.146,44
rok 2028 +	5.733.511,64
rok 2029 +	5.728.444,48
rok 2030 +	7.028.444,48
rok 2031 +	7.728.444,48
rok 2032 +	8.000.000,00
rok 2033 +	5.000.000,00

W prognozie finansowej przyjęto ujemny wynik budżetu w 2022 roku.

W latach 2023-2033 przyjęto nadwyżkę budżetową, którą planuje się przeznaczyć na spłatę pożyczek

i kredytów oraz wykup papierów wartościowych (obligacji komunalnych).

Przyjęty ujemny wynik budżetu w 2022 roku planuje się pokryć wolnymi środkami, które nie zostały wykorzystane w 2021 roku, emisją obligacji komunalnych oraz przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

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

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

Przychody

Zaplanowano na 2022 przychody z tytułu wolnych środków pozostałych do wykorzystania z 2021 roku w wysokości 7.258.843,69 zł, przychody z emisji obligacji w wysokości 18.700.000,00 zł oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.420.924,00 zł.

SPŁATA I OBSŁUGA DŁUGU

Zastosowano podział na:

- rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych,
- wydatki bieżące na obsługę długu.

Są to kwoty odsetek od już zaciągniętych i prognozowanych kredytów i pożyczek oraz obligacji komunalnych.

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

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

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust.1 do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2022	7,06%	12,63%
2023	6,23%	11,39%
2024	7,46%	11,66%
2025	7,47%	9,28%
2026	6,30%	8,42%
2027	5,01%	8,65%
2028	5,18%	9,07%
2029	5,00%	8,54%
2030	5,77%	10,02%
2031	6,08%	10,55%
2032	6,04%	11,11%
2033	3,82%	11,40%

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

KWOTA DŁUGU

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

W związku z faktem małej wiarygodności prognoz długoterminowych w obecnej sytuacji rynkowej zakłada się prowadzenie krótkoterminowej polityki długu. Oznacza to, że w najbliższych latach planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia i wskaźnika obsługi długu na możliwie najniższym poziomie. Obecnie posiadany stan zobowiązań kredytowych, to kredyty oparte na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej. W 2022 roku planowane jest emisja papierów wartościowych (obligacji komunalnych), które również oparte będą na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

W prognozie na rok 2022 przyjęto przewidywane wykonanie na koniec 2021 r..

Łączna kwota spłat pożyczek wraz z odsetkami w stosunku planowanych do dochodów w żadnym roku objętym prognozą nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika.

Spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym zobowiązaniem. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie przewiduje się udzielania pożyczek z budżetu Miasta. W latach występowania nadwyżki budżetowej, spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową oraz przychodami z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym lub emisją obligacji.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach, dla których została ona wyliczona (lata 2022-2033) spełnia wymogi, o których mowa w art. 243 u.f.p.

W przedstawionej prognozie finansowej spełniony jest warunek pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi powiększonymi o nadwyżkę budżetową i wolne środki z lat ubiegłych. Wynik budżetu bieżącego (nadwyżka operacyjna) jest dodatni we wszystkich latach prognozy. Dwa najistotniejsze wzrosty kosztów to podwyżka wynagrodzeń z pochodnymi, wzrost cen za energię elektryczną oraz energię cieplną. **Należy zatem w najbliższym okresie zwiększyć dochody bieżące oraz dbać o niezwiększanie zależnych od organu stanowiącego i wykonawczego wydatków bieżących, aby nie utracić zdolności do spłaty zaciągniętych już i planowanych do**

zaciągnięcia zobowiązań w związku z bardzo wysokimi środkami potrzebnymi na realizację rozpoczętych już inwestycji - modernizacja miejskiej oczyszczalni ścieków, budowa wiaduktu i dróg dojazdowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą.

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

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

a) wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - w latach 2022-2033

- przyjęto plan wynagrodzeń w wysokości wynikającej z potrzeb roku 2022 roku, kolejne lata powiększone o wskaźnik inflacji 2,50%.

b) wydatki bieżące objęte limitem (art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp) w prognozowanym okresie występują w latach 2022-2032. Są to wydatki na wieloletnie programy i projekty finansowane z budżetu Unii Europejskiej, wieloletnie wydatki na utrzymanie trwałości projektów finansowane ze środków własnych, wydatki związane z dzierżawą od PKP nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Dworcowej

w celu zwiększenia miejsc parkingowych oraz dzierżawę gruntu pod budowę mostu w ul. Mostowej i ścieżki pieszo-rowerowej na wale w celu poprawy jakości komunikacji miejskiej.

c) wydatki majątkowe objęte limitem (art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp), wynikają z limitów wydatków na planowane i realizowane wieloletnie programy, projekty i zadania współfinansowane środkami U.E. oraz finansowane ze środków własnych Miasta. W 2022 roku zaplanowano w wysokości w roku 2022 w wysokości 28.559.514,93 zł, w 2023 w wysokości 20 983 637,00 zł, a w 2024 roku w wysokości 1 988 613,00 zł.

Objaśnienia do załącznika nr 2

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

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Łowicz w latach 2021-2032 obejmuje następujące grupy:

- 1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.**

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

Wydatki bieżące:

1. Zadanie pn. „Erasmus+”

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

2. Zadanie pn. „Erasmus+”

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

Wydatki inwestycyjne:

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

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2013-2022. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia wynosi 87.063.089,00 zł.

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

W roku 2018 wypowiedziana została umowa na roboty budowlane, które stanowią największą wartość w koniecznych do poniesienia nakładach na realizację tego zadania i w nowych przetargach wyłonione zostały firmy realizujące etap IA i IB. W 2021 roku ogłoszono przetarg na wyłonienie wykonawcy w celu realizacji etapu IC. Na rok 2022 zaplanowano wydatki w kwocie 24.479.514,93 zł, w tym ze środków UE kwota 5.478.195 zł oraz własnych środków w wysokości 19.001.319,93 zł.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe.

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

Wydatki na programy, projekty lub zadania zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

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

Zaplanowano środki na 2022 r w wysokości 11.790,00 zł na wydzierżawienie od PKP nieruchomości przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.

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

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2019-2024. Łączny koszt finansowy wydatków wynosi 1.886.764,00 zł, w tym na rok 2022 wynosi 320.077,00 zł.

Zadanie obejmuje wydatki na bieżące utrzymanie rowerów wraz z infrastrukturą.

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

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

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

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

Wydatki inwestycyjne:

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

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

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

PKP sfinansuje budowę wiaduktu o podstawowych i minimalnych parametrach. Miasto sfinansuje długość wiaduktu niezbędną do poprowadzenia bezkolizyjnej drogi połączenia ul. 3-go Maja z ul. Napoleońską oraz większą szerokość wiaduktu w celu poprowadzenia chodnika.

Przedsięwzięcie finansowane ze środków własnych oraz środków Funduszu Dróg Samorządowych w wysokości 2.000.000,00 zł w roku 2021 i 928.696,00 zł w roku 2022.

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

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

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

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

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

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

BURMISTRZ

Kaliński

Krzysztof Jan Kaliński