

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2022-2027

Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego, sporządzono prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, na okres na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Okresem prognozowania dla Gminy Miasta Lipna są lata 2022-2027, gdyż rok 2027 jest ostatnim rokiem spłaty planowanej kwoty długu. W okresie tym oszacowano podstawowe wielkości dochodów i wydatków, w oparciu o analizę danych historycznych, wskaźniki wzrostu w latach następnych uwzględniając okoliczności, które mają wpływ na ich poziom.

W związku z przedłożeniem projektu budżetu Gminy Miasta Lipna na rok 2022 zaszła potrzeba opracowania nowej wieloletniej prognozy finansowej oraz uaktualnienia wykazu przedsięwzięć. Wielkości prognoz w latach 2022-2027 uległy całkowitej zmianie. Do celów opracowania tych wielkości przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach poprzednich, posłużono się wskaźnikami, o których mowa w wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst.

Przy konstrukcji dokumentu, zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych wieloletnia prognoza finansowa musi być realistyczna i określać dla każdego roku:

- wynik operacyjny czyli różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 uofp, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego,
- dochody majątkowe oraz wydatki majątkowe jst,
- wynik budżetu jst,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
- przychody i rozchody z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących norm ostrożnościowych (spełnienie wskaźników zadłużenia) tj. relacje, o których mowa w art. 242-244,
- koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych (niestabilność rynków finansowych),
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

Do opracowania prognozy na rok 2022 wykorzystano dane i informacje, które były podstawą do tworzenia projektu budżetu na rok 2022. Przyjęto następujące wielkości:

Dochody budżetu przyjęte do WPF na rok 2022

Dochody ustalone na rok 2022 wyniosły **66.847.887,33 zł** w tym:

Dochody majątkowe w wysokości **5.623.971,83 zł**, na które składają się:

1) wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – **1.000,00 zł** na podstawie złożonych wniosków oraz szacunkowych danych na 2022 r.,

2) wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości planuje się na poziomie **250.000,00 zł**. W 2022 roku planowana jest:

a) sprzedaż działek przyległych do nieruchomości właścicieli – na podstawie uchwał i wniosków złożonych przez właścicieli w 2020 i 2021 roku oraz dwóch lokali mieszkalnych w zasobie komunalnym gminy na szacunkową kwotę 80 000,00 zł

b) sprzedaż sześciu działek na szacunkową kwotę 170 000,00 zł w tym:

- ul. Strumykowa działka 2898/2 i 2897/1 o łącznej pow. 0,1185ha,
- ul. Wojska Polskiego działka 631/1 o pow. 0,1138 ha,
- ul. 3 Maja działka 351/14 o pow. 0,2836 ha

3) dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich w kwocie **4.372.971,83 zł** zgodnie z :

- Umową Nr UM_WR.431.1.316.2021 o dofinansowanie w formie zaliczki i refundacji Projektu „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Lipnie” RPKP.06.02.00-04-0027/20 współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 6.2. „Rewitalizacja obszarów miejskich i ich obszarów funkcjonalnych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego. Całkowita wartość Projektu wyniesie 1.045.791,83 zł w tym: z funduszy UE 888.922,69 zł, z budżetu państwa 104.579,14 zł, wkład własny 52.290,00 zł

- Umową Nr UM_WR.431.1.346.2021 o dofinansowanie w formie zaliczki i refundacji Projektu „Modernizacja budynku kina oraz utworzenie muzeum Kina Niemego” RPKP.06.2.00-04-0029/20 współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 6.2. „Rewitalizacja obszarów miejskich i ich obszarów funkcjonalnych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego. Całkowita wartość Projektu wyniesie 3.586.026,00 zł w tym: z funduszy UE 3.020.867,50 zł, z budżetu państwa 358.602,50 zł, wkład własny 206.556,00 zł

4) dotacja celowa z budżetu państwa w kwocie **1.000.000,00 zł** zgodnie z:

- Umową z Ministerstwem Sportu i Turystyki na 2022 rok 1.000.000,00 zł, 2023 rok 1.080.000,00 zł na dofinansowanie inwestycji pn. „Rozbudowa budynku szkoły o halę sportową z łącznikiem i zapleczem przy Szkole Podstawowej Nr 3 w Lipnie „,

Dochody bieżące w wysokości **61.223.915,50 zł** i są niższe od planu na III kwartał roku 2021 o ok. 7.826 tys. zł w tym:

- 1) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 9.636.487,00 zł (niższe o 570.026,00 zł),
- 2) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 917.438,00 zł (wyższe o 217.438,00 zł),
- 3) z subwencji ogólnej – 18.339.315,00 zł (niższe o 74.479,00 zł),
- 4) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 17.020.612,50 zł (niższe o 7.846.237,67 zł),
- 5) pozostałe dochody bieżące – 15.310.063,00 zł (wyższe o 446.911,00 zł) w tym z podatku od nieruchomości – 8.600.000,00 zł (wzrost o 430 tys. zł).

Dochody prognozowane na lata 2023 - 2027 w tym:

- 1) dochody majątkowe – obniżono do poziomu 150.000,00 zł. Dane te zostały oszacowane przez Wydział Gospodarki Komunalnej i sporządzone w oparciu o zasoby nieruchomości gminnych oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży,
- 2) dochody bieżące – wszystkie przyjęte wartości zostały oszacowane stałym wskaźnikiem nie większym niż 102,5% (w odniesieniu do planu na rok 2021). Taki szacunek wynika z faktu, iż w ciągu roku wysokość dochodów bieżących zmienia się znacząco (wzrost kwot planu dotacji na zadania bieżące). Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów, a ich wzrost w ubiegłych latach kształtował się powyżej przyjętego obecnie wskaźnika, dlatego też konieczna była zmiana dla urealnienia tych wielkości:
 - prognoza 2023 wynosi 68.974.625,00 zł,
 - prognoza 2024 wynosi 70.805.241,00 zł,
 - prognoza 2025 wynosi 72.729.122,00 zł,
 - prognoza 2026 wynosi 74.547.350,00 zł,
 - prognoza 2027 wynosi 76.411.033,00 zł.

Wydatki budżetu przyjęte do WPF na rok 2022

Wydatki ustalone na rok 2022 wyniosły **75.830.267,18 zł** w tym:

Wydatki majątkowe w wysokości **14.682.910,83 zł** i stanowią ok. 18,14 % ogółu wydatków w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy – 14.682.910,33 zł, w tym:
 - a) wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 58.440,00 zł.

Wydatki bieżące w wysokości **61.147.356,35 zł** i są niższe od planu na III kwartał roku 2021 o ok. 6 tys. zł w tym:

- 1) wydatki na obsługę długu – 280.000,00 zł,
- 2) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 28.224.487,28 zł (wzrost o 233.074,16 zł i są to głównie wynagrodzenia zaplanowane w oświacie),

Wydatki prognozowane na lata 2023 - 2027 w tym:

- 1) wysokość wydatków majątkowych na lata 2023 - 2027 wynika z zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy przedstawionych w załączniku nr 2 do WPF. Prognozy wydatków to:
 - prognoza 2023 wynosi 2.600.000,00 zł,
 - prognoza 2024 wynosi 1.210.000,00 zł,

- prognoza 2025 wynosi 1.210.000,00 zł,
 - prognoza 2026 wynosi 1.300.000,00 zł,
 - prognoza 2027 wynosi 1.300.000,00 zł.
- 2) wysokość wydatków bieżących w latach 2023 - 2027 uzależniona jest od zaplanowanych dochodów bieżących w tych latach. Ponieważ podniesiono wielkości prognozy dochodów bieżących, konieczne było również urealnienie wielkości wydatków bieżących. Przyjmuje się wzrost średnio o 2,5 % w tym:
- prognoza 2023 wynosi 65.024.625,00 zł,
 - prognoza 2024 wynosi 68.245.241,00 zł,
 - prognoza 2025 wynosi 70.169.122,00 zł,
 - prognoza 2026 wynosi 71.897.350,00 zł,
 - prognoza 2027 wynosi 73.661.033,00 zł.

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 uofp różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę/deficyt jst. Plan budżetu na 2022 wykazuje deficyt, który wyniesie odpowiednio **8.982.379,85 zł**. Zostanie on pokryty z przychodów budżetu zaplanowanych na ten rok.

W latach 2023 - 2027 prognozy przedstawiają odpowiednio nadwyżki budżetu, które są równe wysokościami spłaty kwoty długu w poszczególnych latach.

Relacja z art. 242 na lata 2021-2026 mówi o równoważeniu budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, bowiem organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. W budżecie roku 2022 zaplanowano nadwyżkę operacyjną na poziomie **76.559,15 zł**.

Przychody i rozchody budżetu

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej spowodowanej brakiem zbilansowania dochodów i wydatków. W roku 2022 planuje się:

Przychody – 8.982.379,85 zł, w tym:

- z tytułu kredytu – 4.000.000,00 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu – 4.000.000,00 zł.

Spłaty kredytu zostały zaplanowane w następujący sposób:

- a) rok 2023 – 600.000,00 zł,
- b) rok 2024 – 600.000,00 zł,
- c) rok 2025 – 600.000,00 zł,
- d) rok 2026 – 600.000,00 zł,
- e) rok 2027 – 1.600.000,00 zł.

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wys. 4.982.379,85 zł, w tym na pokrycie deficytu – 4.982.379,85 zł.

Rozchody – nie planuje się rozchodów w 2022 roku.

W prognozie na lata 2023 - 2027 uwzględniając stan obecnej sytuacji finansowej nie planuje się osiągnąć przychodów z tytułu zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek, natomiast plan rozchodów jest równoważeniem spłaty serii obligacji i kredytu zaciągniętego w 2022 roku. Spłaty te zostaną pokryte z nadwyżek budżetu przedstawionych w tych latach w następujący sposób:

- a) rok 2023 – 1.500.000,00 zł,
- b) rok 2024 – 1.500.000,00 zł,
- c) rok 2025 – 1.500.000,00 zł,
- d) rok 2026 – 1.500.000,00 zł,
- e) rok 2027 – 1.600.000,00 zł.

Dług Miasta Lipna

Przy obecnym stanie danych zawartych w WPF na lata 2022 - 2027 zachowujemy wskaźniki łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 uofp. Z analizy danych wynika, iż w roku 2022 **roczny wskaźnik zobowiązań wynosi 0,63% przy dopuszczalnych wskaźnikach odpowiednio 11,13% i**

11,13%. Roczny wskaźnik jest więc dużo niższy od dopuszczalnych i spełnia wymogi wynikające z art. 243 uofp.

W kolejnych latach wskaźniki wynoszą odpowiednio:

- rok 2023 - roczny wskaźnik zadłużenia 3,64 % przy dopuszczalnych 9,53% i 9,53%,
- rok 2024 – roczny wskaźnik zadłużenia 3,55 % przy dopuszczalnych 9,09% i 9,09%,
- rok 2025 - roczny wskaźnik zadłużenia 3,37 % przy dopuszczalnych 8,34% i 8,34%,
- rok 2026 – roczny wskaźnik zadłużenia 2,08 % przy dopuszczalnych 7,08% i 7,08%,
- rok 2027 - roczny wskaźnik zadłużenia 2,16 % przy dopuszczalnych 5,78% i 5,78%.

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy w roku 2022 w tym:

- dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 454.762,50 zł,
- 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 – 454.762,50 zł,
- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 427.497,91 zł,
- dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 4.372.971,83 zł,
- dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 4.372.971,83 zł,
- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 3.909.790,19 zł,
- wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 454.762,50 zł,
- wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 454.762,50 zł,
- finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 427.497,91 zł,
- wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 4.631.817,83 zł,
- wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 4.631.817,83 zł,
- finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 3.909.790,19 zł,

Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy w 2022 roku:

- bieżące – 3.156.016,50 zł,
- majątkowe – 14.432.910,83 zł.

Przedsięwzięcia finansowe na lata 2022 – 2027 (Załącznik nr 2 do WPF zgodny z wydatkami objętymi limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy)

Zgodnie z art. 226 ust. 3 uofp w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej określa się odrębnie każde przedsięwzięcie finansowe. W roku 2022 zaktualizowano prognozy przedsięwzięć, dostosowując je do możliwości finansowych Gminy.

Zaplanowano przedsięwzięcia bieżące:

- 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 w tym:

1) Usługi społeczne w Lipnie – limit 2022 – 454.762,50 zł.

- Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe w tym:

1) Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Miasta Lipna w tym:

- limit 2022 – limit 2023 po 1.898.500,00 zł,

2) Ubezpieczenie majątkowe, odpowiedzialności cywilnej i komunikacyjne w tym

- limit 2022 – 77.007,00 zł,

- limit 2023 – 38.505,00 zł.

3) Obsługa bankowa w tym:

- limit 2022 – 2024 po 60.000,00 zł.

4) Kompleksowa usługa oświetlenia na terenie Gminy Miasta Lipna w tym:

- limit 2022 – 2027 po 644.747,00 zł.

Zaplanowano przedsięwzięcia majątkowe:

- 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 w tym:

- 1) Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Lipnie – limit 2022 – 1.045.791,83 zł,
- 2) Modernizacja budynku kina oraz utworzenie muzeum Kina Niemego w Lipnie – limit 2022 – 3.586.026,00 zł.

- Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe w tym:

- 1) Budowa budynku socjalnego:
 - limit 2023 – 50.000,00 zł,
 - limit 2024 – 350.000,00 zł.
- 2) Budowa Domu Spokojnej Starości:
 - limit 2022 – 1.200.000,00 zł,
 - limit 2023 – 850.000,00 zł,
 - limit 2024 – 100.000,00 zł.
- 3) Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Lipnie:
 - limit 2022 – 154.209,00 zł,
 - limit 2023 – 75.000,00 zł,
 - limit 2024 – 75.000,00 zł.
- 4) Rozbudowa budynku Szkoły Podstawowej Nr 3 w lipnie o budynek hali sportowej (wraz z łącznikiem i zapleczem):
 - limit 2022 – 5.200.000,00 zł,
 - limit 2023 – 1.080.000,00 zł.
- 5) Przebudowa kanalizacji deszczowych w mieście w tym:
 - limit 2022 – 115.000,00 zł,
 - limit 2023 – 70.000,00 zł,
 - limit 2024 – 70.000,00 zł.
- 6) Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 559 Lipno – Kamień Kotowy – granica województwa w tym:
 - limit 2022 – 13.440,00 zł.
- 7) Wykup gruntów w tym:
 - limit 2022 – 20.000,00 zł,
 - limit 2023 – 20.000,00 zł,
 - limit 2024 – 20.000,00 zł.
- 8) Modernizacja budynku kina oraz utworzenie muzeum Kina Niemego w Lipnie w tym:
 - limit 2022 – 483.444,00 zł,
- 9) Rezerwa inwestycyjna w tym:
 - limit 2022 – 20.000,00 zł,
 - limit 2023 – 20.000,00 zł,
 - limit 2024 – 580.000,00 zł,
 - limit 2025 – 1.210.000,00 zł,
 - limit 2026 – 1.300.000,00 zł.
- 10) Termomodernizacja Szkoły Podstawowej Nr 2 w Lipnie (ul. Okrzei) w tym:
 - limit 2022 – 2.300.000,00 zł.
- 11) Dotacja celowa dla Powiatu Lipnowskiego – Kompleksowa przebudowa ul. Sierakowskiego i Nieszawskiej – przebudowa kanalizacji deszczowej w tym:
 - limit 2022 – 15.000,00 zł,
 - limit 2023 – 15.000,00 zł.
- 12) Utworzenie sprawnej sieci komunikacyjnej poprzez przebudowę dróg gminnych na terenie Miasta Lipna w tym:
 - limit 2022 – 280.000,00 zł,
 - limit 2023 – 420.000,00 zł.

Priorytetem przy realizacji przedsięwzięć będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza funduszy UE.