

Objaśnienia do projektu uchwały Rady Gminy Lidzbark Warmiński w sprawie uchwalenia Wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lidzbark Warmiński na lata 2025-2043.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Lidzbark Warmiński przedstawia perspektywę finansową, możliwości inwestycyjne i ocenę zdolności kredytowej Gminy w przyszłych latach na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków budżetu gminy, wykazu przedsięwzięć i prognozy długu Jednostki Samorządu Terytorialnego. Konieczność sporządzania i uchwalania wieloletniej prognozy finansowej wynika z przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (**tj. z Dz. U. 2024r. poz. 1530 ze zm.**).

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Z powyższego przepisu wynika, że okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawiera załącznik określający:

- wieloletnią prognozę kształtowania się podstawowych wielkości budżetowych oraz kwotę długu i jego spłat (dochody i wydatki z podziałem na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, przeznaczenie nadwyżki, sfinansowanie deficytu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania jego spłaty).

Wielkości przyjmowane w wieloletniej prognozie finansowej w znacznym stopniu zależą od sytuacji gospodarczej kraju, zmian w finansowaniu zadań publicznych.

Prognoza dochodów

Dochody ogółem 2025 rok– 51 555 392,00 zł

W Wieloletniej prognozie finansowej dochody budżetu przedstawione zostały w szczególności zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych.

Zaplanowane wpływy na 2025 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na 2025 rok (załącznik Nr 1).

W Wieloletniej prognozie finansowej opracowanej na lata 2025-2043 dochody bieżące na 2025 rok w **wysokości 38 894 203,00 zł** przyjęto w oparciu o wykonanie dochodów w latach 2022 i 2023 (dane historyczne na podstawie sprawozdań) oraz o przewidywane wykonanie za rok 2024. Przy planowaniu dochodów z tytułu podatków uwzględniono w 100% planowanego wymiaru.

Planowane dochody uwzględniają środki z dotacji przeznaczonych na inwestycje w wysokości **11 452 767,00 zł**, z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące **4 722 291,87 zł** oraz możliwe do osiągnięcia w 2025 roku, dochody majątkowe ze sprzedaży majątku w wysokości **1 207 272,00 zł**. Planowane wpływy zarówno bieżące jak i majątkowe szczegółowo przedstawiono w części opisowej do projektu budżetu na 2025 rok.

Prognoza wydatków

Wydatki ogółem 2025 rok- 55 748 752,00 zł.

Zaplanowane wydatki na 2025 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok (załącznik Nr 2)

Wydatki bieżące planowane na rok 2025 w wysokości **41 557 304,00 zł** na podstawie decyzji Wojewody Warmińsko-Mazurskiego o przyznanych dotacjach na cele bieżące, decyzji Ministra Finansów o wysokości subwencji ogólnej oraz udziałach w podatku dochodowym, pozostałe dochody bieżące (podatki, opłaty, czynsze).

Szczegółową informację o wydatkach na 2025 rok załączono do projektu budżetu.

Na 2025 rok zaplanowano wydatki inwestycyjne w kwocie na które już podpisano umowy oraz na które planuje się aplikować o dofinansowanie środkami zewnętrznymi a także te, których realizacja jest niezbędna. Wykazane w prognozie środki na wydatki majątkowe mają pokrycie z dochodów ze sprzedaży majątku, środków Rządowego Funduszu Polski Ład - Program Inwestycji Strategicznych, środkami Funduszu Przeciwdziałania Covid-19, środkami Funduszy Unijnych oraz kredytu bankowego.

Należy jednak zauważyć, że zwiększenie nakładów na inwestycje będzie wymagało pozyskania dodatkowych zewnętrznych źródeł finansowania np. dotacje, pożyczki, kredyty lub pozyskania dodatkowych dochodów.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2025 rok planuje się do realizacji następujące przedsięwzięcia tj:

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025
			Od	Do		
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				11 128 169,00	10 934 744,00
1.a	- wydatki bieżące				606 118,00	539 996,00
1.b	- wydatki majątkowe				10 522 051,00	10 394 748,00
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:				1 668 819,00	1 627 022,00
1.1.1	- wydatki bieżące				223 874,00	223 874,00
1.1.1.1	Cyberbezpieczny Samorząd -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2023	2025	223 874,00	223 874,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 444 945,00	1 403 148,00
1.1.2.3	Cyberbezpieczny Samorząd -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2023	2025	424 945,00	420 148,00
1.1.2.4	Przebudowa otwartego zbiornika do retencjonowania wody wraz z infrastrukturą (Ignalin) -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2023	2025	520 000,00	500 000,00
1.1.2.5	Przebudowa otwartego zbiornika do retencjonowania wód w Blankach -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	500 000,00	483 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				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				9 459 350,00	9 307 722,00
1.3.1	- wydatki bieżące				382 244,00	316 122,00
1.3.1.1	Opracowanie planu ogólnego Gminy Lidzbark Warmiński -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	250 000,00	250 000,00
1.3.1.2	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Kłębowo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	26 000,00	13 000,00
1.3.1.3	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Kłębowo (letnisko) -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	25 500,00	12 750,00

1.3.1.4	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Markajmy -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	65 000,00	32 500,00
1.3.1.5	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Rogóz -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	15 744,00	7 872,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 077 106,00	8 991 600,00
1.3.2.1	Modernizacja budynku gminnego w miejscowości Kłębowo, Gmina Wiejska Lidzbark Warmiński związana z utworzeniem Domu Seniora -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	6 291 106,00	6 251 500,00
1.3.2.2	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Kraszewo oraz utwardzenie terenu działki 158/23 -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	1 200 000,00	1 200 000,00
1.3.2.3	Poprawa efektywności energetycznej budynku Urzędu Gminy Lidzbark Warmiński -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	1 446 000,00	1 400 100,00
1.3.2.4	Wykonanie dokumentacji na halę sportową przy szkole podstawowej w Runowie -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	50 000,00	50 000,00
1.3.2.5	Modernizacja Szkoły Podstawowej w Runowie (ogrodzenie) -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2025	90 000,00	90 000,00

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi

Dochody bieżące wynoszą **38 894 203,00 zł**, natomiast wydatki bieżące wynoszą **41 557 304,00 zł**. W planie na 2025 rok wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących o kwotę **2 663 101,00 zł**. Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych, która zakłada, że nie można uchwalić budżetu w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7,8. Zakłada się, że zrównoważenie budżetu zostanie powiększone o wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych.

Na lata 2026-2043 przyjęto nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, w tym w latach 2027-2043 zaplanowano ok 2 mln. nadwyżkę operacyjną.

Należy powziąć w gminie działania które przyczynią się do zmniejszenia wydatków bieżących bądź też do pozyskania nowych dochodów bieżących na rok planowany i kolejne.

Kwota i obsługa długu

Wydatki bieżące obejmują również wydatki na obsługę długu, czyli odsetki od kredytów. Na rok 2025 wydatki na obsługę długu planowane są w wysokości **1 441 000,00 zł**. Odsetki w WPF określone zostały na podstawie zawartych umów i harmonogramów spłat rat kredytów już zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2025 roku w kwocie **4 950 000,00 zł**.

W 2025 roku zaplanowano spłatę kredytów bankowych zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości **808 000,00 zł** oraz spłatę pożyczki w kwocie **3 013 836,00 zł**, zaciągniętej w 2024 roku na prefinansowanie zadań inwestycyjnych z udziałem środków UE.

Na koniec 2025 roku planowana kwota długu z tytułu kredytów wyniesie **17 447 000,00 zł**.

Deficyt w wysokości **4 193 360,00 zł** zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytu bankowego w kwocie **1 128 164,00 zł**, niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami rozliczania budżetu w wysokości **375 148,00 zł** oraz z wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie **2 690 048,00 zł**.

Wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących możliwości spłaty zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego, zostały w przedstawionej prognozie spełnione.