

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 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.