

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata
2023-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2023-2033**

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża został opracowany zgodnie z zapisami ustaw:

- 1) z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2022 r. poz. 559 z późn. zm.);
- 2) z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.).

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy jednostki samorządu terytorialnego i jej mieszkańców. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazuje sytuację finansową w przyszłych latach i pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych i ocenę zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Łomża opracowana została na lata 2023-2033. Prognozę kwoty długu sporządzono do 2033 roku tj. na okres, na który planuje się zaciągnąć nowe zobowiązania.

Prognoza wartości dochodów i wydatków poprzedzona została analizą danych historycznych na podstawie sprawozdań budżetowych za lata 2020-2021 oraz przewidywanego wykonania budżetu za 2022 r a także założeń makroekonomicznych Rządu na najbliższe lata oraz danych dotyczące wydatków budżetu państwa związanych z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Łomża przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2023-2033. Wielkość zrealizowanych dochodów na przestrzeni lat wskazuje na tendencję wzrostową. W 2023 r. planuje się większe dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych w związku z systematycznym zwiększaniem się liczby podatników. W planie na 2023 r nie zostały uwzględnione dotacje na zadania własne i zlecone, np. dotacja na zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju, stypendia.

Szczegółowy opis dochodów bieżących zaplanowanych na 2023 rok zawarty został w uzasadnieniu do budżetu. Głównym źródłem dochodów bieżących są podatki i opłaty, dotacje celowe, subwencje ogólne z budżetu państwa oraz dochody z tytułu udziału we wpływach z

podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych. Bazą do prognozy dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i dotacji celowych jest plan na 2023 rok ustalony na podstawie otrzymanych informacji:

- od Ministra Finansów w zakresie subwencji oraz z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- od Wojewody Podlaskiego w zakresie kwot dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dotacji na realizację zadań własnych,
- z Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Łomży w zakresie dotacji na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

Zaplanowane w latach 2023-2024 dochody majątkowe pochodzą m. in. z:

1) w 2023 r:

- z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie 5 225 000,00 zł z przeznaczeniem na przebudowę 3 stacji uzdatniania wody, wykonania sieci wodociągowej Nowe Kupiski – Jednaczewo oraz przebudowa i budowa przepompowni wody na terenie gminy Łomża,
- z państwowych funduszy celowych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek sektora finansów publicznych w kwocie 1 473 202,00 zł z przeznaczeniem na budowę drogi gminnej w Starych Kupiskach ul. Cicha,
- z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie 6 757 167,00 zł z przeznaczeniem na budowę dróg gminnych: Giełczyn ul. Leśna, Janowo ul. Lawendowa, ul. Różana, ul. Jaśminowa, Nowe Wyrzyki, Boguszyce -Mikołajki droga nr 105 692B, Giełczyn ul. Jesionowa, Podgórze ul. Piękna, Stara Łomża Przy Szosie ul. Parkowa drogi nr 105 749B, 105702B,
- z dotacji celowej w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 170 239,81 zł na realizację projektu pn. e-urząd Gminy Łomża w ramach RPO WP na lata 2014-2020,
- z państwowego funduszu celowego na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek sektora finansów publicznych w kwocie 240 091,00 zł, z przeznaczeniem na budowę boiska do piłki nożnej przy Szkole Podstawowej w Puchałach w ramach programu "Sportowa Polska-Program rozwoju lokalnej infrastruktury sportowej-Edycja 2021",

- z PROW na lata 2014-2020 na dofinansowanie własnych inwestycji gmin, powiatów (związków gmin, związków powiatowo-gminnych, związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł w kwocie 142 497,00 zł z przeznaczeniem na remont świetlicy wiejskiej w miejscowości Mikołajki wraz z montażem odnawialnych źródeł energii;

2) w 2024 r:

- z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie 5 225 000,00 zł z przeznaczeniem na przebudowę 3 stacji uzdatniania wody, wykonania sieci wodociągowej Nowe Kupiski – Jednaczewo oraz przebudowa i budowa przepompowni wody na terenie gminy Łomża,
- z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie 4 692 838,50,00 zł z przeznaczeniem na budowę dróg gminnych: Giełczyn ul. Leśna, Janowo ul. Lawendowa, ul. Różana, ul. Jaśminowa, Nowe Wyrzyki, Boguszyce -Mikołajki droga nr 105 692B, Giełczyn ul. Jesionowa, Podgórze ul. Piękna, Stara Łomża Przy Szosie ul. Parkowa drogi nr 105 749B, 105702B;

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty na wydatki majątkowe. Wykazane wydatki majątkowe mają pokrycie w dochodach budżetu. Wydatki majątkowe zaplanowane na przedsięwzięcia wieloletnie ujęte zostały w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Wykazane kwoty wydatków wynikają z zawartych już umów lub zaplanowanych do zawarcia. Pozostałe wydatki majątkowe przewiduje się realizować w formie inwestycji rocznych.

Szczegółowy opis wydatków bieżących zaplanowanych na 2023 rok zawarty został w uzasadnieniu do budżetu. Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Urzędu i jednostek organizacyjnych. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów.

Planuje się zaciągnięcie w 2023 r. kredytu długoterminowego w kwocie 13 000 000,00 zł z okresem spłaty od 2024 r. do 2033 r. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w wysokości 1 200 000,00 zł oraz pokrycie planowanego deficytu w kwocie 11 800 000,00 zł. W kolejnych latach prognozowana jest nadwyżka budżetowa, która przeznaczona zostanie na spłatę kredytów. Wykazana w WPF kwota długu przedstawia kwotę zadłużenia na koniec każdego roku budżetowego. Kwota długu obejmuje zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów:

- w 2018 roku w wysokości 8 000 000,00 zł, z końcową spłatą w 2026 r

- w 2019 roku w wysokości 2 000 000,00 zł, z końcową spłatą w 2029 r.

Na koniec 2023 r. zadłużenie gminy, po uwzględnieniu planowanego do zaciągnięcia kredytu, wyniesie 17 200 000,04 zł. Zaciągnięty dług będzie spłacany do 2033 roku. W latach 2024-2033 nie planuje się zaciągania nowych kredytów.

Poniżej zestawienie sytuacji finansowej Gminy Łomża w latach 2020-2023:

		2020	2021	2022	2023
dochody ogółem		61 536 452,02	74 101 499,31	65 091 242,03	61 189 708,00
w tym	bieżące	56 050 821,25	60 980 310,50	61 246 210,20	47 180 890,66
	majątkowe	5 485 630,77	13 121 188,81	3 845 031,83	14 008 817,34
wydatki ogółem		57 367 457,30	60 518 309,07	81 233 339,32	72 989 708,00
w tym	bieżące	47 710 954,01	50 813 072,34	59 069 107,47	45 884 201,49
	majątkowe	9 656 503,29	9 705 236,73	22 164 231,85	27 105 506,51
nadwyżka operacyjna		8 339 867,24	10 167 238,16	2 177 102,73	1 296 689,17
nadwyżka finansowa		4 168 994,72	13 583 190,24	-16 142 097,29	-11 800 000,00

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2023-2033. Wielkości dochodów i wydatków zapisane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy są realne zarówno na 2023 r, jak i na lata kolejne objęte prognozą spłaty długów. Nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wynikający z tych przepisów wskaźnik planowanej w poszczególnych latach łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z kosztami obsługi nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika.