

**BJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
MIASTA I GMINY LIPSKO
NA LATA 2022 - 2027**

GLÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021r, poz.83). Obejmuje ona lata 2022-2027. Podstawą do opracowania WPF jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2021 roku, przewidywane wykonanie budżetu za rok 2021 oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie: analizy kształtowania się źródeł, z których Miasto i Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Miejskiej, podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów. Realny wzrost PKB na rok 2022 przewiduje się na poziomie 4,6%. Prognozowany średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych planuje się na poziomie 3,3%. W budżecie roku 2022 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku PIT i podatku CIT, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące , szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2022 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na rok 2022. Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Miejskiej, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy w horyzoncie najbliższych 6 lat (2022-2027) przyjęto wskaźniki makroekonomiczne określone w Wytycznych Ministra Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z 31 sierpnia 2021r.

Wskaźniki makroekonomiczne	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Inflacja średnioroczna (%)	3,3	3,0	2,7	2,5	2,5	2,5
Realny wzrost PKB (%)	4,6	3,7	3,5	3,5	3,5	3,4
Kurs walutowy PLN/EUR (zł)	4,54	4,54	4,54	4,54	4,54	4,54
2022-2025 Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej (zł) / 2026-2027 (%)	5.922	6.307	6.700	7.111	3,1	3,1

PROGNOZOWANE DOCHODY.

Biorąc pod uwagę tendencję wzrostową wydatków w poszczególnych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej, spowodowaną planowaną inflacją, przeciwdziałaniem COVID-19, trudnościami w zbilansowaniu się budżetów poszczególnych lat założono również bezpieczny wzrost dochodów

L.P	Treść	J.m.	2019 r	2020 r	2021 r	
			Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
1.	Dochody ogółem, z tego :	zł	47.430.869,41	48.306.802,92	38.624.160,93	51.912.297
		%	x	101,85	x	107,46
1.1	Bieżące, z tego :	zł	43.866.110,99	47.148.801,84	36.994.319,49	49.698.904,00
		%	x	107,48	x	105,41
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	8.763.881,00	8.876.965,00	7.214.197,00	9.522.468,00
		%	x	101,29	x	107,27
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	277.079,58	438.425,00	146.035,34	200.000,00
		%	x	158,23	x	45,62
1.1.3	Subwencja ogólna	zł	11.258.180,00	11.355.351,00	9.485.329,00	13.244.951,00
		%	x	100,86	x	116,64
1.1.4	Dotacje i środki	zł	14.388.220,27	16.874.158,04	11.917.732,89	15.756.785,00
		%	x	117,28	x	93,38
1.1.5	Pozostałe dochody bieżące, w tym:	zł	9.178.750,14	9.603.902,80	8.231.025,26	10.974.700,00
		%	x	104,63	x	114,27
1.1.5.1.	podatek od nieruchomości	zł	4.355.809,00	4.909.961,24	3.867.955,60	5.657.275,00
		%	x	112,72	x	115,22
1.2	Dochody majątkowe	zł	3.564.758,42	1.158.001,08	1.629.841,44	2.213.393,00
		%	x	32,48	x	191,14

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach, w ciągu ostatnich trzech lat mają: subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe, a także podatki i opłaty, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości.

1. Dochody bieżące.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2022r. subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów. Na lata 2023-2027 przyjęto plan subwencji ogólnej na poziomie odpowiadającym prognozowanej dynamice PKB, przedstawionej w wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych.

Treść	J.m.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Subwencja ogólna	zł	11.171.183	11.584.517	11.989.975	12.409.624	12.843.961	13.280.656
	%	x	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych na rok 2022 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów. W kolejnych latach poziom udziału Miasta i Gminy w PIT i CIT został zaplanowany na poziomie prognozowanego przez Ministra Finansów PKB.

Treść	J.m.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	8.533.447	8.849.185	9.158.906	9.479.468	9.811.249	10.144.831
	%	x	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	486.540	504.542	522.201	540.478	559.395	578.414
	%	x	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4

Na rok 2022 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** oraz **dotacje na zadania własne** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego nadesłanej w piśmie Nr FIN-I.3112.24.42.2021 z dnia 22.10.2021 oraz w piśmie Krajowego Biura Wyborczego Nr DRD-3112/20/2021 z dnia 20.10.2021r. Na rok 2022 oraz kolejne lata zaplanowano również dotacje celowe z budżetu państwa na dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Na rok 2022 zaplanowano w/w kwotę dotacji szacunkowo, na kolejne lata założono wzrost o planowany wskaźnik inflacji. Na lata 2023-2027 wysokość dotacji zaplanowano uwzględniając wzrost o planowane wskaźniki inflacji dla poszczególnych lat prognozy długu, ujęte w wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Założono również, że w poszczególnych latach WPF utrzymane zostaną w realizacji dotychczasowe zadania z zakresu pomocy społecznej za wyjątkiem zadania wynikające z rządowego programu „Rodzina 500 plus”, który zaplanowano do 31 maja 2022r. Zgodnie z planowaną zmianą ustawy z 11.02.2016r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci świadczenia wychowawcze Programu 500+ od 01.06.2022r. trafią do ZUS.

Podatki i opłaty

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2019-2021 utrzymuje się tendencja wzrostowa wpływów podatków lokalnych. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków lokalnych, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych określonych przez Ministra Finansów, a następnie przyjętych przez Radę Miejską.

W roku 2022, zaplanowano wzrost stawek podatków lokalnych: od nieruchomości o 4% , od środków transportowych o ok. 2%. W przypadku podatku leśnego podwyższono stawkę o

7,84%. W przypadku podatku rolnego dla gospodarstw rolnych podwyższono stawkę podatku o 3,92% , dla osób posiadających grunty do 1 ha stawki również podwyższono o 3,92%. Na kolejne lata prognozy długu założono wzrost podatków lokalnych o planowane wskaźniki inflacji dla poszczególnych lat prognozy długu, ujęte w wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych.

Ogółem wpływy z podatków lokalnych w latach 2022- 2027 przewiduje się w następującej wysokości:

Treść		2022	2023	2024	2025	2026	2027
Podatki lokalne, z tego:	zł	7.225.132	7.441.886	7.642.817	7.833.887	8.029.734	8.230.477
	%	x	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5
- Podatek od nieruchomości	zł	5.448.677	5.612.137	5.763.665	5.907.757	6.055.451	6.206.837
	%	x	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5
- Podatek od środków transportowych		684.720	705.262	724.304	742412	760.972	779.996
		x	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5
-Podatek rolny		992.414	1.022.186	1.049.785	1.076.030	1.102.931	1.130.504
		x	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5
- Podatek leśny		99.321	102.301	105.063	107.690	110.382	113.142
		x	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5

2. Dochody majątkowe.

W roku 2022, **dochody majątkowe** zaplanowano z tytułu:

- sprzedaży majątku 220.000zł,
- dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 4.390.664zł.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przekłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Miasto i Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż.

Dochody z tyt. dotacji i środków na inwestycje zaplanowano z tytułu:

- refundacji poniesionych w latach poprzednich wydatków będących przedmiotem sporu z wykonawcą, a dotyczących projektu pn., „Kompleksowa termomodernizacja 3-ch budynków użyteczności publicznej w gminie Lipsko" 103.048zł.
- dofinansowania zadań w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych 4.287.616zł.

W latach 2023-2027 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Na lata prognozy 2023-2027 zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży majątku w stałej wysokości tj. 200.000zł.

W związku z pismem Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego z dnia 18.10.2021r. (znak: RF-I-ZF.3032.1.164.2021BK) informującego o przyznaniu Miastu i Gminie Lipsko dofinansowania na realizację zadania pn., Remont i modernizacja sali widowiskowej

Lipskiego Centrum Kultury wraz z reaktywacją nowoczesnego kina cyfrowego" zaplanowano dochód w roku 2023 w wysokości 500.000zł oraz w roku 2024 w wysokości 3.500.000zł. Dochody z tytułu dotacji i środków na inwestycje od roku 2025 będą planowane corocznie. Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2022-2027 zakłada dochody w następującej wysokości:

L.P	Treść	J.m.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	45.389.701	51.792.701	49.588.656	47.694.759	49.357.076	51.028.417
		%	x	114,2	95,7	96,2	103,5	103,4
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	40.779.037	43.661.277	45.888.656	47.494.759	49.157.076	50.828.417
		%	x	107,1	105,1	103,5	103,5	103,4
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	8.533.447	8.849.185	9.158.906	9.479.468	9.811.249	10.144.831
		%	x	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	486.540	504.542	522.201	540.478	559.395	578.414
		%	x	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4
1.1.3	Podatki lokalne	zł	7.225.132	7.441.886	7.642.817	7.833.887	8.029.734	8.230.477
		%	x	103,0	103,0	102,7	102,5	102,5
1.1.4	Subwencja	zł	11.171.183	11.584.517	11.989.975	12.409.624	12.843.961	13.280.656
		%	x	103,7	103,5	103,5	103,5	103,4
1.1.5	Dotacje i środki	zł	9.030.619	9.301.538	9.552.680	9.791.497	10.036.284	10.287.191
		%	x	103,0	102,7	102,5	102,5	102,5
1.1.7	Pozostałe dochody bieżące	zł	11.557.248	13.421.495	14.664.894	15.273.692	15.906.187	16.537.325
		%	x	116,1	109,3	104,2	104,1	104,0
1.2	Dochody majątkowe	zł	4.610.664	8.131.424	3.700.000	200.000	200.000	200.000
		%	x	176,4	45,5	5,4	0,0	0,0

Plan dochodów 2022 roku stanowi 87,4% planowanego wykonania dochodów za rok 2021.

PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2021r., które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2021 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	Wydatki ogółem, z tego :	zł	33.578.966,49	48.672.564,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	31.819.342,28	43.847.383,00

	Wynagrodzenia i pochodne	zł	13.198.862,86	18.378.039,00
	Dotacje	zł	1.173.763,00	1.581.836,00
	Obsługa długu	zł	23.260,54	29.500,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	17.423.455,88	23.858.008,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	1.759.624,21	4.825.181,00

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Uwzględniono również skutki wystąpienia COVID-19.

Prognozę na rok 2022 oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących /ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki/.

Na 2022r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **52.841.422zł**, w tym bieżące w kwocie 40.743.260zł i majątkowe w kwocie 12.098.162zł.

Prognozowane w projekcie budżetu na rok 2022 dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących o kwotę 35.777zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne zaplanowane na rok 2022 w kwocie 20.192.322zł, stanowią ok.110% przewidywanego wykonania roku 2021 i ok. 103% planu wydatków roku 2021 wg stanu na 30.09.2021r.

Prognozuje się, że zaplanowane środki na wynagrodzenia i pochodne zostaną w roku 2021 wykorzystane w 94%. Przy planowaniu środków na wynagrodzenia uwzględniono:

- zawarte umowy o pracę,
- jednorazowe płatności z tytułu świadczeń pracowniczych (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne),
- podwyżka płacy minimalnej od 1 stycznia 2022 do kwoty 3.010zł,
- wzrost minimalnej stawki godzinowej od 1 stycznia 2022r do kwoty 19,70zł.

Na kolejne lata prognozy długu zaplanowano bezpieczny wzrost środków funduszu płac. Wzrost wynagrodzeń będzie jednak uzależniony od kondycji finansowej Gminy.

Zakup towarów i usług (centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2021 r z uwzględnieniem wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe. Na kolejne lata prognozy długu założono wzrost wydatków o planowane wskaźniki inflacji dla poszczególnych lat prognozy długu, ujęte w wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych.

Na dotacje udzielone z budżetu Miasta i Gminy na rok 2022 zaplanowano więcej środków w porównaniu do przewidywanego wykonania w roku 2021 o ok. 2%.

Na etapie projektu budżetu zaplanowano dotacje na zadania bieżące w kwocie 1.603.452zł oraz na zadania majątkowe w kwocie 10.760zł. Na rok 2023 dotacje na zadania bieżące zaplanowano na poziomie ok. 106% planu roku 2022, zakładając, że ustanie pandemia , a tym samym nastąpi powrót do „ normalności". Założono , że od 2023r będzie można wiele więcej zadań fakultatywnych gminy zlecić organizacją pozarządowym i innym podmiotom. Są to zadania m.in. z zakresu kultury, promocji miasta, polityki społecznej, promocji zdrowia i edukacji zdrowotnej czy aktywizacji seniorów.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz zaplanowanego kredytu . Kwotę odsetek od zadłużenia przyjęto w wysokościach określonych szacunkowo.

Prognoza przedstawiona w WPF na w/w lata przedstawia, że dług z tytułu zaciągniętych kredytów zostanie spłacony do 31.12.2026r. Na 31.12.2021 dług wynosił będzie kwotę

3.406.500zł.

W projekcie budżety na rok 2022 zaplanowano kredyt długoterminowy, który w całości zaplanowano na pokrycie deficytu budżetu. Zaplanowano spłatę kredytu do roku 2027.

W 2020r. Miasto i Gmina udzieliła poręczenia spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami w kwocie 990.599zł, w tym kapitał 870.000zł, odsetki 120.599zł. Poręczenia udzielono zgodnie z Uchwałą Nr XXV/146/2020 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 14 sierpnia 2020r. Poręczenia udzielono Zakładowi Usług Komunalnych w Lipsku Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w której jedynym udziałowcem Spółki jest Gmina. Okres poręczenia obejmuje lata 2020-2027. Miasto i Gmina zabezpieczyła w budżetach poszczególnych lat WPF wydatki z tytułu poręczenia kredytu.

Wydatki majątkowe roku 2022 planuje się przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych ujętych w projekcie budżetu roku 2022. W planie wydatków majątkowych uwzględniono również rezerwę celową na wydatki inwestycyjne w kwocie 50.000zł, stanowiącą 0,09% planu wydatków budżetu roku 2022. W porównaniu do planu roku 2021 (wg. stanu na 30.09.2021r.) nastąpił znaczny wzrost wydatków majątkowych o ok. 82%, natomiast do przewidywanego wykonania o ok. 133%. Środki na wydatki majątkowe w WPF na lata 2022-2027 mają zabezpieczyć udział środków własnych gminy w realizowanych zadaniach inwestycyjnych. Pozyskanie dodatkowych środków zewnętrznych w roku 2022 pozwoli na rezygnację lub ograniczenie kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu. Pozyskanie dodatkowych środków w latach następnych spowoduje zwiększenie kwoty wydatków majątkowych, a tym samym zwiększy ich udział w planie wydatków ogółem.

Priorytetem przy planowaniu zadań inwestycyjnych poszczególnych lat będzie dalsze zwodociągowanie terenów gminy Lipsko oraz inwestycje drogowe.

Ponadto planuje się realizację inwestycji związanych z pozostałą infrastrukturą komunalną, rozwojem usług publicznych oraz zwiększeniem efektywności energetycznej.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2022-2027 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P.	Treść	J.m.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Wydatki ogółem , z tego :		zł	52.841.422	50.357.826	48.153.781	46.259.884	47.922.201	50.274.842
		%	x	95,3	95,6	96,1	103,6	104,9
1.	Wydatki bieżące, w tym :	zł	40.743.260	40.946.976	41.151.711	42.180.504	43.235.017	44.315.892
		%	x	100,5	100,5	102,5	102,5	102,5
1.1	Wynagrodzenia i pochodne, w tym:	zł	20.192.322	20.445.796	20.650.254	21.166.510	21.695.673	22.238.065
		%	x	101,3	101,0	102,5	102,5	102,5
1.1.1	świadczenia pracownicze	zł	573.056	412.455	557.967	468.298	425.201	373.948
1.2	Dotacje	zł	1.603.452	1.693.570	1.713.570	1.733.570	1.753.570	1.773.570
1.3	Obsługa długu	zł	130.000	97.500	73.125	35.100	17.550	8.775
1.4	Poręczenia i gwarancje	zł	142.223	142.223	142.223	142.223	142.223	116.055
1.5	Pozostałe wydatki bieżące	zł	18.675.263	18.567.887	18.572.539	19.103.101	19.626.001	20.179.427
2.	Wydatki majątkowe, w tym: dotacje	zł	12.098.162 10.760	9.410.850	7.002.070	4.079.380	4.687.184	5.958.950

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Miasta i Gminy przedstawia poniższe

zestawienie:

L.P	Treść	J.m.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1.	Dochody	zł	45.389.701	51.792.701	49.588.656	47.694.759	49.357.076	51.028.417
2.	Wydatki	zł	52.841.422	50.357.826	48.153.781	46.259.884	47.922.201	50.274.842
3,	Wynik budżetu	zł	-7.451.721	1.434.875	1.434.875	1.434.875	1.434.875	753.575
4	Przychody	zł	8.133.021	0	0	0	0	0
-	kredyty	zł	3.767.875	0	0	0	0	0
-	Pożyczki	zł	0	0	0	0	0	0
-	Wolne środki	zł	1.926.731	0	0	0	0	0
-	Nadwyżka z lat ubiegłych	zł	1.238.415	0	0	0	0	0
-	Niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach	zł	1.200.000					
5,	Rozchody	zł	681.300	1.434.875	1.434.875	1.434.875	1.434.875	753.575
	Kredyty	zł	681.300	1.434.875	1.434.875	1.434.875	1.434.875	753.575
	pożyczki	zł	0	0	0	0	0	0

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2022 planuje się deficyt w wysokości 7.451.721zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

kredytu w kwocie 3.767.875zł, nadwyżki z lat ubiegłych, jako skumulowany wynik dodatni budżetu z lat ubiegłych, w kwocie 1.238.415zł, wolnych środków w kwocie 1.926.731zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu w kwocie 1.200.000zł, otrzymanych w roku 2021 w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

Planowane przychody z tytułu wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikają z otrzymanych i nie wydatkowanych w roku 2021:

- jednorazowej kwoty uzupełnienia subwencji w kwocie 1.553.731zł,
- środków w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 373.000zł.

Zaplanowany na lata 2023-2027 dodatni wynik bieżący (nadwyżka operacyjna) daje możliwości zwiększenia kwoty środków na wydatki inwestycyjne.

Pomimo trwającej epidemii COVID-19 Miasto i Gmina Lipsko posiada w miarę stabilną sytuację finansową, która pozwala na realizację wydatków budżetu 2021 r. zgodnie z planem, bez konieczności zaciągania kredytów i pożyczek.

Rezerwa kryzysowa roku 2021 oraz środki zaplanowane w budżecie roku 2021 na zarządzanie kryzysowe zabezpieczą środki na niezbędne wydatki przeznaczone na realizację zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

W latach 2023-2027 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych oraz rat

planowanego do zaciągnięcia kredytu w roku 2022.

Rozchody budżetu w roku 2022 wyniosą 681.300zł i dotyczyć będą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych. W przypadku konieczności zaciągnięcia kredytu w roku 2022 założono, że spłata nastąpi od roku 2023.

PROGNOZA DŁUGU

Przygotowując WPF przeanalizowano zmiany wprowadzone ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, a w szczególności art. 15zoa, 15zob oraz 15zoc.

Zgodnie z art. 7.1 ustawy z dnia 17 września 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021 poz. 1927)

„ Ustalana na lata 2022–2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. i informuje o wyborze właściwą regionalną izbę obrachunkową oraz organ stanowiący tej jednostki.”;

Wybór korzystniejszego wariantu zostanie dokonany przy uchwaleniu Wieloletniej Prognozy Długu na lata 2022-2027.

Na podstawie analizy korzystniejszym wariantem do wyliczenia maksymalnych dopuszczalnych wskaźników spłaty długu będzie okres 7-letni.

Przy sporządzeniu projektu Wieloletniej Prognozy Długu na lata 2022-2027 obliczono wskaźniki obsługi zadłużenia przyjmując parametry finansowe z ostatnich trzech lat w stosunku do roku budżetowego dla którego ustalona jest relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia (po wyłączeniach)	Maksymalny wskaźnik obsługi zadłużenia dla gminy wyliczony wg art. 243 (po wyłączeniach)
2022	%	0,76	13,36
2023	%	2,84	8,34
2024	%	2,64	4,78
2025	%	2,45	7,93
2026	%	2,32	10,68
2027	%	2,17	10,58

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE.

W zakresie wieloletnich przedsięwzięć zaplanowano wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe na realizację zadań:

bieżące:

- „ Remont wschodniej trybuny stadionu miejskiego w Lipsku". Celem przedsięwzięcia jest zwiększenie dostępu mieszkańców gminy do infrastruktury edukacyjnej i sportowej.

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2021-2022.

majątkowe:

- „Regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji -ASI". Celem przedsięwzięcia jest aktywizacja społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji.

Umowę partnerską o współpracy Miasta i Gminy przy realizacji w/w zadania przez Województwo Mazowieckie podpisało w roku 2015. Termin zakończenia realizacji zadania zgodnie z umową przypada na 31.12.2022 roku. Umowa o udzieleniu dotacji Województwu Mazowieckiemu obejmuje lata 2016-2022.

- „ Kompleksowa termomodernizacja 3-ch budynków użyteczności publicznej w Gminie Lipsko”

Celem przedsięwzięcia jest zmniejszenie zapotrzebowania energii na cele grzewcze i oświetlenie, ograniczenie emisji zanieczyszczeń do powietrza atmosferycznego. Zadanie rozpoczęte w roku 2015. Zadanie zrealizowane w formule zaprojektuj i wybuduj w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020. Z uwagi na spór z wykonawcą dotyczący jakości wykonania usług budowlanych oraz koniecznością wykonania audytu energetycznego termin realizacji projektu został przedłużony do roku 2022 .

- „ Modernizacja oświetlenia ulicznego w mieście i gminie Lipsko". Celem przedsięwzięcia jest zmniejszenie zużycia energii elektrycznej, uzyskanie efektu ekologicznego i estetycznego. Zadanie rozpoczęte w roku 2018. Limit wydatków roku 2022, to kwota 400.000zł.

W ramach zadania planuje się modernizację oświetlenia ulicznego przy ulicy Zwoleńskiej i ulicy 1 Maja w Lipsku, przebudowę oświetlenia przy ulicy Soleckiej w Lipsku oraz przy drodze wewnętrznej łączącej ulicę Sandomierską ze skrzyżowaniem ulic: Kilińskiego i Powstańców Listopadowych.

- „Budowa chodników na terenie miasta Lipska". Celem przedsięwzięcia jest poprawa komfortu i bezpieczeństwa ruchu drogowego. Zadanie rozpoczęte w roku 2019. W roku 2022 planuje się wykonanie chodników przy ul. Osiedlowej (długość odcinka - 335m), przy ul. Stadionowej (długość odcinka 565m).Limit wydatków roku 2022, to kwota 400.000zł.

- „ Przebudowa drogi gminnej nr 190325W na odcinku Huta - Wólka Krępska". Celem przedsięwzięcia jest poprawa komfortu i bezpieczeństwa ruchu drogowego. Zadanie rozpoczęte w roku 2020. Realizacja zadania w roku 2022 będzie polegała na wykonaniu robot budowlanych polegających na wykonaniu nawierzchni asfaltowej o szerokości 3,5m wraz z pobocznymi. Długość odcinka 616m. Limit wydatków roku 2022, to kwota 400.000zł.

- „ Przebudowa drogi wewnętrznej Walentynów - Tomaszówka na działkach nr ew. 486 i 9". Celem przedsięwzięcia jest poprawa komfortu i bezpieczeństwa ruchu drogowego. W ramach zabezpieczonych środków zostanie wykonana dokumentacja projektowa. Długość odcinka 1200m. Limit wydatków roku 2022, to kwota 12.000zł.

- „ Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego na 4 przejściach dla pieszych w Lipsku na ul. Powstańców Listopadowych, Turystycznej i Spacerowej na drodze gminnej nr 190363W, drodze wojewódzkiej nr 747 i drodze krajowej nr 79". Celem przedsięwzięcia jest poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego na przejściach dla pieszych. Zadanie rozpoczęte w roku 2021 wykonaniem dokumentacji. W roku 2022 wykonane zostaną roboty budowlane polegające na doświetleniu przejść dla pieszych oraz budowie oświetlenia drogowego na skrzyżowaniu i na dojazdach do skrzyżowania. Limit wydatków roku 2022, to kwota 234.500zł.

- „ Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego na 4 przejściach dla pieszych w Lipsku na ul. Armii Krajowej i Spacerowej na drodze gminnej nr 190340W, drodze krajowej nr 79 i drodze powiatowej". Celem przedsięwzięcia jest poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego na przejściach dla pieszych. Zadanie rozpoczęte w roku 2021 wykonaniem dokumentacji. W roku 2022 wykonane zostaną roboty budowlane polegające na doświetleniu przejść dla pieszych oraz

budowie oświetlenia drogowego na skrzyżowaniu i na dojazdach do skrzyżowania. Limit wydatków roku 2022, to kwota 234.500zł.

- „ Budowa strefy aktywności scate park w Lipsku”. Celem przedsięwzięcia jest poprawa zaplecza sportowo-rekreacyjnego w Mieście i Gminie Lipsko poprzez budowę nowych obiektów. Zadanie rozpoczęte w roku 2021 wykonaniem dokumentacji . Na rok 2022 zaplanowano prace budowlane. Limit wydatków roku 2022, to kwota 600.000zł.

- „ Przebudowa drogi gminnej nr 190310W na odcinku Lipa Miklas-Jelonek-Szymanów”. Celem przedsięwzięcia jest poprawa komfortu i bezpieczeństwa ruchu drogowego. W ramach zabezpieczonych środków zostaną wykonane roboty budowlane polegające na wykonaniu nawierzchni asfaltowej o szerokości 3,5m wraz z poboczami. Długość odcinka 700m. Limit wydatków roku 2022, to kwota 300.000zł.

- „ Przebudowa drogi gminnej nr 190316W na odcinku Boży Dar - Krępa Górna”. Celem przedsięwzięcia jest poprawa komfortu i bezpieczeństwa ruchu drogowego. Zaplanowane na rok 2022 środki zostaną przeznaczone na roboty budowlane polegające na wykonaniu nawierzchni asfaltowej o szerokości 3,5m wraz z poboczami. Długość odcinka 656m. Limit wydatków roku 2022, to kwota 400.000zł.

- Budowa ul. Gospodarczej oraz modernizacja ul. Powstańców Listopadowych w mieście Lipsku”. Celem przedsięwzięcia jest poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego oraz wydzielenie nowych obszarów zabudowy miasta. Okres realizacji przedsięwzięcia 2022-2023. W ramach zabezpieczonych środków planuje się wykonanie robót budowlanych:

- ul. Gospodarczej w Lipsku , polegających na wykonaniu kanalizacji deszczowej, kanalizacji sanitarnej, sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego, nawierzchni asfaltowej i chodników.

- ul. Powstańców Listopadowych, polegających na wykonaniu przebudowy skrzyżowania z ul. Kilińskiego, wykonaniu nakładki asfaltowej oraz przebudowy oświetlenia ulicznego. Limit wydatków: roku 2022 – 2.408.000; roku 2023 – 3.612.000zł.

- „ Modernizacja infrastruktury edukacyjnej poprzez poprawę efektywności energetycznej placówek oświatowych w Mieście i Gminie Lipsko”. Celem przedsięwzięcia jest działanie na rzecz poprawy środowiska poprzez zwiększenie efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w Mieście i Gminie Lipsko.

Okres realizacji przedsięwzięcia 2022-2023. Limit wydatków: roku 2022 – 2.580.000; roku 2023 – 3.870.000zł.

Inwestycja będzie polegała na kompleksowej termomodernizacji budynków szkolnych w Mieście i Gminie Lipsko w celu dostosowania ich do najnowszych standardów energetycznych racjonalizujących funkcjonowanie placówek i poprawiających jakość powietrza.

- „ Remont i modernizacja sali widowiskowej Lipskiego Centrum Kultury wraz z reaktywacją nowoczesnego kina cyfrowego. Celem przedsięwzięcia jest zapewnienie optymalnych warunków dla działalności LCK w zakresie edukacji i animacji kulturalnej, wzrost atrakcyjności Miasta i Gminy Lipsko.

Okres realizacji przedsięwzięcia 2023-2024. Limit wydatków: roku 2023 – 928.850; roku 2024 – 6.502.070zł.