

# **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA I GMINY LIPSKO NA LATA 2020 – 2026**

## **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 2019r, poz.1903). Obejmuje ona lata 2020-2026. Podstawą do opracowania WPF jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2019 roku, przewidywane wykonanie budżetu za rok 2019 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 2020 przewiduje się na poziomie 3,7%. Prognozowany średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych planuje się na poziomie 2,5%. W budżecie roku 2020 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, 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 2020 rok przyjęto w wartościach zgodnych z uchwałą budżetową na rok 2020. 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 7 lat (2020-2026) przyjęto wskaźniki makroekonomiczne określone w „Wytycznych Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego” z 28 października 2019r.

<b>Wskaźniki makroekonomiczne</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
<b>Inflacja średnioroczna (%)</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>
<b>Realny wzrost PKB (%)</b>	<b>3,7</b>	<b>3,4</b>	<b>3,3</b>	<b>3,1</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>

<b>Kurs walutowy PLN/EUR ( zł)</b>	<b>4,30</b>	<b>4,30</b>	<b>4,30</b>	<b>4,30</b>	<b>4,30</b>	<b>4,30</b>	<b>4,30</b>
<b>2020-2023 Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej ( zł) / 2024-2026 ( % )</b>	<b>5.555</b>	<b>5.888</b>	<b>6.230</b>	<b>6.566</b>	<b>3,2</b>	<b>3,2</b>	<b>3,1</b>

### **PROGNOZOWANE DOCHODY.**

Wobec utrzymującej się stabilności finansów publicznych, przyspieszonego wzrostu PKB, wzrostu gospodarczego oraz na podstawie analizy wykonanych dochodów w ostatnich trzech latach, dochody w poszczególnych latach prognozy długu zaplanowano z tendencją wzrostową. Skoncentrowano się głównie na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P	Treść	J.m.	2017 r	2018 r	2019 r	
			Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem, z tego :</b>	<b>zł</b>	40.347.528,24	40.506.538,98	33.130.851,04	<b>45.410.244,00</b>
		<b>%</b>	x	100,39	x	<b>112,11</b>
<b>1.1</b>	<b>Bieżące, z tego :</b>	<b>zł</b>	38.124.109,75	39.172.847,09	32.758.985,96	<b>42.510.000,00</b>
		<b>%</b>	x	102,75	x	<b>108,52</b>
<b>1.1.1.</b>	<b>Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych</b>	<b>zł</b>	7.818.329,00	8.423.457,00	6.359.794,00	<b>8.681.878,00</b>
		<b>%</b>	x	107,74	x	<b>103,07</b>
<b>1.1.2</b>	<b>Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych</b>	<b>zł</b>	515.954,28	254.508,14	221.381,81	<b>290.000,00</b>
		<b>%</b>	x	49,33	x	<b>113,95</b>
<b>1.1.3</b>	<b>Subwencja ogólna</b>	<b>zł</b>	9.425.388,00	9.515.979,00	9.043.652,00	<b>11.122.416,00</b>
		<b>%</b>	x	100,96	x	<b>116,88</b>
<b>1.1.4</b>	<b>Dotacje i środki</b>	<b>zł</b>	12.306.801,91	12.483.930,28	10.228.316,01	<b>13.115.925,00</b>
		<b>%</b>	x	101,44	x	<b>105,06</b>
<b>1.1.5</b>	<b>Pozostałe dochody bieżące, w tym:</b>	<b>zł</b>	8.057.636,56	8.494.972,67	6.905.842,14	<b>9.299.781,00</b>
		<b>%</b>	x	105,43	x	<b>109,47</b>
<b>1.1.5.1.</b>	<b>podatek od nieruchomości</b>	<b>zł</b>	4.156.382,98	4.088.312,81	3.347.066,30	<b>4.584.198,00</b>
		<b>%</b>	x	98,36	x	<b>112,13</b>
<b>1.2</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	<b>zł</b>	2.223.418,49	1.333.691,89	371.865,08	<b>2.900.244,00</b>
		<b>%</b>	x	59,98	x	<b>217,46</b>

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 2020r. subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów. Na lata 2021-2026 przyjęto plan subwencji ogólnej na poziomie odpowiadającym prognozowanej dynamice PKB, przedstawionej w wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych.

Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Subwencja ogólna	zł	11.278.663	11.662.138	12.046.989	12.420.446	12.793.059	13.176.851	13.572.157
	%	x	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0	103,0

### Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2020 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów. W kolejnych latach poziom udziału Miasta i Gminy w PIT został zaplanowany na poziomie prognozowanego przez Ministra Finansów PKB.

Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych na rok 2020 zaplanowano na podstawie uzyskanych dochodów z tytułu udziału w CIT za lata poprzednie oraz przewidywanego wykonania dochodu za rok 2019. W kolejnych latach prognozuje się wzrost dochodu na poziomie prognozowanego przez Ministra Finansów PKB.

Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	9.140.563	9.451.342	9.763.236	10.065.896	10.367.873	10.678.909	10.999.276
	%	x	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0	103,0
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	375.000	387.750	400.546	412.963	425.352	438.113	451.256
	%	x	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0	103,0

Na rok 2020 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.3111.24.15.2019 z dnia 23.10.2019 oraz w piśmie Krajowego Biura Wyborczego Nr DRD-3112/20/2019 z dnia 25.09.2019r. Na rok 2020 oraz kolejne lata zaplanowano również dotacje celowe z budżetu państwa na dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Na rok 2020 zaplanowano w/w kwotę dotacji na poziomie planu roku 2019, na kolejne lata założono wzrost o planowany wskaźnik inflacji. Na lata



- Podatek leśny		93.141	95.470	97.857	100.303	102.811	105.381	108.016
		x	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

## 2. Dochody majątkowe.

W roku 2020, **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży majątku (165.000zł), z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego nieruchomości w prawo własności ( 200zł) oraz z dotacji celowych na inwestycje ( 163.765zł).

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 oraz dochody z tyt. sprzedaży majątku będą planowane corocznie W latach 2021-2026 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Na lata prognozy 2021-2026 nie zaplanowano dochodów majątkowych. Dochody z tytułu dotacji i środków na inwestycje oraz dochody z tytułu sprzedaży majątku będą planowane corocznie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2020-2026 zakłada dochody w następującej wysokości:

L.P	Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem, z tego:</b>	zł	45.193.361	46.134.707	47.460.085	48.779.851	50.113.844	51.484.621	52.893.206
		%	x	102,1	102,9	102,8	102,7	102,7	102,7
<b>1.1</b>	<b>Dochody bieżące, z tego:</b>	zł	44.864.396	46.134.707	47.460.085	48.779.851	50.113.844	51.484.621	52.893.206
		%	x	102,8	103,0	102,8	102,7	102,7	102,7
<b>1.1.1</b>	<b>Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych</b>	zł	9.140.563	9.451.342	9.763.236	10.065.896	10.367.873	10.678.909	10.999.276
		%	x	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0	103,0
<b>1.1.2</b>	<b>Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych</b>	zł	375.000	387.750	400.546	412.963	425.352	438.113	451.256
		%	x	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0	103,0
<b>1.1.3</b>	<b>Podatki lokalne</b>	zł	6.811.616	6.981.906	7.156.454	7.335.365	7.518.749	7.706.717	7.899.385
		%	x	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
<b>1.1.4</b>	<b>Subwencja</b>	zł	11.278.663	11.662.138	12.046.989	12.420.446	12.793.059	13.176.851	13.572.157
		%	x	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0	103,0
<b>1.1.5</b>	<b>Dotacje i środki</b>	zł	13.863.881	14.190.675	14.545.442	14.909.078	15.281.805	15.663.850	16.055.446
		%	x	102,4	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

<b>1.1.7</b>	<b>Pozostałe dochody bieżące</b>	zł	3.394.673	3.460.896	3.547.418	3.636.103	3.727.006	3.820.181	3.915.686
		%	x	102,0	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
<b>1.2</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	zł	328.965						
		%	x						

Plan dochodów 2020 roku stanowi 99,52% planowanego wykonania dochodów za rok 2019 r. Na rok 2020 uwzględniono tylko trzy dotacje w łącznej kwocie 183.085zł, na które Miasto i Gmina ma podpisane umowy z dysponentami. Na rok 2020 i lata kolejne nie uwzględniono środków zewnętrznych na realizację zadań gminy, na które nie otrzymano promesy lub nie została podpisana umowa o dofinansowanie.

### **PROGNOZOWANE WYDATKI.**

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2018r., które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2019 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane Wykonanie
	<b>Wydatki ogółem, z tego :</b>	zł	31.132.013,31	45.621.000,00
<b>1.</b>	<b>Wydatki bieżące, z tego :</b>	zł	28.511.515,17	39.801.000,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	12.631.788,76	16.929.388,00
	Dotacje	zł	1.225.790,58	1.550.304,00
	Obsługa długu	zł	88.022,38	121.993,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	14.565.913,00	21.199.315,00
<b>2.</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	zł	2.620.498,14	5.820.000,00

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę na lata 2020-2021 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/. Od roku 2022 zgodnie ze nowelizowanym art.242 ufp, wydatki bieżące nie mogą być równoważone wolnymi środkami.

Na 2020r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **44.655.939zł**, w tym bieżące w kwocie 41.612.843zł i majątkowe w kwocie 3.043.096zł.

Prognozowane w projekcie budżetu na rok 2020 dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących o kwotę 3.251.553zł.

#### **Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane.**

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne zaplanowane na rok 2020 w kwocie 18.416.492zł, stanowią ok.109% przewidywanego wykonania roku 2019 i ok. 104% planu wydatków roku 2019 wg stanu na 30.09.2019r.

Prognozuje się, że zaplanowane środki na wynagrodzenia i pochodne zostaną w roku 2019

wykorzystane w 95,3%. Przy planowaniu środków na wynagrodzenia uwzględniono:

- zawarte umowy o pracę,
- jednorazowe płatności z tytułu świadczeń pracowniczych( nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne),
- skutki podwyżek nauczycieli od września 2019r,
- podwyżka płacy minimalnej od 1 stycznia 2020 do kwoty 2.600zł,
- wzrost minimalnej stawki godzinowej od 1 stycznia 2020r do kwoty 17zł.
- zwolnienie z podatku przychodów z pracy i umów zlecenia osób poniżej 26 roku życia do kwoty 85.528zł,
- obniżenie stawki podatkowej dla pierwszego progu podatkowego z 18 do 17% dla dochodów nieprzekraczających 42.764zł rocznie,
- podwyższenie pracowniczych kosztów uzyskania przychodu.

**Zakup towarów i usług ( centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja)** na poziomie przewidywanego wykonania za 2019 r z uwzględnieniem wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe. W przypadku kosztów na zakup energii elektrycznej naplanowano wzrost o 50%, zgodnie z przetargiem przeprowadzonym w roku 2019. Do 31.12.2019r. gmina korzysta z obniżonych cen energii elektrycznej. 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 potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

**Na dotacje udzielone z budżetu Miasta i Gminy** na rok 2020 zaplanowano mniej środków w porównaniu do przewidywanego wykonania w roku 2019 o ok. 18%. Wynika to z większego zapotrzebowania na realizację zadań publicznych z zakresu ochrony zdrowia i promocji zdrowia oraz upowszechnienia kultury fizycznej w roku 2019 na etapie projektu budżetu roku 2020. Na lata 2021 – 2026 dotacje zaplanowano na poziomie 81% planu dotacji roku 2019. Zaplanowano dotacje wyłącznie na realizację zadań bieżących.

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki. Kwotę odsetek od zadłużenia przyjęto w wysokościach określonych szacunkowo na podstawie stawki procentowej ustalonej w umowach kredytowych i umowie pożyczki.

Prognoza przedstawiona w WPF na w/w lata przedstawia, że dług zostanie spłacony w roku 2026, natomiast na 31.12.2019 wynosił będzie kwotę 4.936.938zł.

**Wydatki majątkowe roku 2020** planuje się przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych ujętych w projekcie budżetu roku 2020. W planie wydatków majątkowych uwzględniono również rezerwę celową na wydatki inwestycyjne w kwocie 150.000zł, stanowiącą 0,34% planu wydatków budżetu roku 2020. W porównaniu do aktualnego planu roku 2019 nastąpił spadek wydatków majątkowych o ok. 53%, natomiast do przewidywanego wykonania o ok. 48%. Środki na wydatki majątkowe w WPF na lata 2020-2026 mają zabezpieczyć udział środków własnych gminy w realizowanych zadaniach inwestycyjnych. Pozyskanie środków zewnętrznych w roku 2020 i latach następnych oraz pojawienie się w roku 2020 przychodów z tytułu wolnych środków, 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 i skanalizowanie 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 2020-2026 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P	Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	<b>Wydatki ogółem , z tego :</b>	zł	44.655.939	45.421.461	46.778.785	48.098.551	49.432.544	50.803.321	52.211.906
		%	x	101,7	102,3	102,8	102,8	102,8	102,8
<b>1.</b>	<b>Wydatki bieżące, w tym :</b>	zł	41.612.843	42.600.572	43.665.586	44.752.226	45.876.157	47.023.061	48.198.638
		%	x	102,4	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
<b>1.1</b>	<b>Wynagrodzenia i pochodne, w tym:</b>	zł	18.416.492	18.960.603	19.529.421	20.115.304	20.718.763	21.340.326	21.980.536
		%	x	103,0	103,0	103,0	103,0	103,0	103,0
<b>1.1.1</b>	<b>świadczenia pracownicze</b>	zł	340.409	399.675	393.683	439602	378341	227497	219267
<b>1.2</b>	<b>Dotacje</b>	zł	1.428.252	1.430.000	1.430.000	1.430.000	1.430.000	1.430.000	1.430.000
<b>1.3</b>	<b>Obsługa długu</b>	zł	83.500	62.000	45.000	30.000	21.000	15.000	3.700
<b>1.4</b>	<b>Poręczenia i gwarancje</b>	zł	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.5</b>	<b>Pozostałe wydatki bieżące</b>	zł	21.684.599	22.147.969	22.661.165	23.176.922	23.706.394	24.237.735	24.784.402
<b>2.</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	zł	3.043.096	2.820.889	3.113.199	3.346.325	3.556.387	3.780.260	4.013.268

## PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

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

L.P	Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>1.</b>	<b>Dochody</b>	zł	45.193.361	46.134.707	47.460.085	48.779.851	50.113.844	51.484.621	52.893.206
<b>2.</b>	<b>Wydatki</b>	zł	44.655.939	45.421.461	46.778.785	48.098.551	49.432.544	50.803.321	52.211.906
<b>3.</b>	<b>Wynik budżetu</b>	zł	537.422	713.246	681.300	681.300	681.300	681.300	681.300
<b>4.</b>	<b>Przychody</b>	zł	255.770	24.000	0	0	0	0	0
-	<b>kredyty</b>	zł	0	0	0	0	0	0	0
-	<b>Pożyczki</b>	zł	0	0	0	0	0	0	0
<b>5.</b>	<b>Z rozliczenia środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej</b>	zł	255.770	24.000	0	0	0	0	0
<b>6.</b>	<b>Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich</b>	zł	0	0	0	0	0	0	0
<b>7.</b>	<b>Rozchody</b>	zł	793.192	737.246	681.300	681.300	681.300	681.300	681.300



	<b>Kredyty</b>	<b>zł</b>	681.300	681.300	681.300	681.300	681.300	681.300	681.300
	<b>pożyczki</b>	<b>zł</b>	111.892	55.946	0	0	0	0	0

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2020 planuje się nadwyżkę w wysokości 537.422zł, która zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczki w latach poprzednich. W kolejnych latach 2021-2026 zaplanowano również nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań. Na rok 2020 zaplanowano przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację zadań finansowanych z udziałem tych środków w kwocie 255.770zł na częściowe wydatki zadań rozpoczętych w roku 2019 i kontynuowanych w roku 2020.

Zaplanowany na lata 2020-2026 dodatni wynik bieżący ( nadwyżka operacyjna) daje możliwości zwiększenia kwoty środków na wydatki inwestycyjne.

W latach 2020-2026 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 i umowie pożyczki.

Rozchody budżetu w roku 2020 wyniosą 793.192zł i dotyczyć będą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych i jednej pożyczki z WFOŚ i GW w Warszawie.

#### **PROGNOZA DŁUGU.**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku mają zastosowanie przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w latach 2021-2025 relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia ( suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupem papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń i gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Zgodnie z nową treścią art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych od roku 2026 do wyliczenia wskaźników uwzględnia się wszystkie wydatki na obsługę długu oraz uwzględnia się przy wyliczaniu indywidualnego wskaźnika zadłużenia tych zobowiązań, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu, o ile zostaną zaciągnięte od dnia wejścia w życie niniejszych przepisów ustawy. Od roku 2026 eliminuje się ze wskaźnika wpływy ze sprzedaży majątku. Ma to na celu: uniknięcie doraźnej sytuacji poprawy wskaźników zadłużenia oraz sytuacji, w których JST pozbywają się majątku tylko w celu poprawy tych wskaźników.

W latach 2020-2026 indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie i przedstawia się następująco :

<b>Lata objęte zadłużeniem</b>	<b>J.m.</b>	<b>Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń</b>	<b>Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia dla gminy wyliczony wg art. 243</b>
<b>2020</b>	<b>%</b>	<b>0,37</b>	<b>14,05</b>
<b>2021</b>	<b>%</b>	<b>0,18</b>	<b>11,89</b>

<b>2022</b>	<b>%</b>	<b>0,00</b>	<b>10,43</b>
<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>0,00</b>	<b>11,51</b>
<b>2024</b>	<b>%</b>	<b>0,00</b>	<b>11,52</b>
<b>2025</b>	<b>%</b>	<b>0,00</b>	<b>11,86</b>
<b>2026</b>	<b>%</b>	<b>0,00</b>	<b>11,31</b>

#### **WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE.**

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

bieżące:

- „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu w gminie Lipsko”. Projekt realizowany był w latach 2013-2015. Przez okres pięciu lat (od miesiąca lutego 2015r. do stycznia 2020r.) Miasto i Gmina zobowiązana jest do ponoszenia wydatków dotyczących opłaty za Internet 80 gospodarstw domowych, w celu zachowania trwałości projektu.

- „DOSKONALE”. Projekt unijny w ramach Osi priorytetowej II Efektywne polityki publiczne dla rynku pracy, gospodarki i edukacji, Działanie 2.5 Skuteczna pomoc społeczna. Zgodnie z Umową PROW.02.05.00-00-0232/18-00 źródłem sfinansowania zadania są środki unijne w kwocie 312.302zł oraz środki budżetu państwa w kwocie 58.251zł.

Projekt realizowany będzie w latach 2019-2021 przez Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lipsku.

- „Partycypacja w planowaniu przestrzennym - etap II”. Projekt realizowany na podstawie umowy nr POWR.02.19.00-00-KP01/18 z dnia 15.11.2019r. w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020 w latach 2019-2020.

majątkowe:

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

Zadanie rozpoczęte w roku 2015 zleceniem opracowania dokumentacji aplikacyjnej. Zadanie realizowane w formule zaprojektuj i wybuduj w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020. Z uwagi na spór dotyczący jakości wykonania usług budowlanych zawarto aneks wydłużający termin realizacji projektu. Pomimo kilkakrotnie przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówień publicznych w roku 2019 nie został wyłoniony wykonawca robót. Sporna wartość robót budowlanych została zaplanowana do wykonania w roku 2020.

- „Modernizacja oświetlenia ulicznego w mieście i gminie Lipsko”. Zadanie rozpoczęte w roku 2018. Dalsza kontynuacja zadania w roku 2020 będzie polegała na modernizacji oświetlenia ulicznego na ulicy Zwoleńskiej, ulicy 1 Maja oraz części ulicy Soleckiej w Lipsku.

- „Zwodociągowanie obszarów wiejskich na terenie gminy Lipsko”. Zadanie rozpoczęte w roku 2019. Realizacja zadania w roku 2020 będzie polegała na kontynuacji budowy wodociągu w msc. Śląsko.

- „Budowa chodnika przy drodze gminnej nr 190309W w miejscowości Babilon”. Zadanie rozpoczęte w roku 2017 wykonaniem dokumentacji projektowej. Realizacja zadania w roku 2020 będzie polegała na wykonaniu robót budowlanych.

- „Budowa chodników na terenie miasta Lipska”. Zadanie rozpoczęte w roku 2019. W roku

2020 planuje się kontynuację budowy chodników na terenie miasta : na ulicy Pieszkiej oraz na osiedlu Solecka w Lipsku.

- „Przebudowa drogi gminnej nr 190308W w miejscowości Walentynów". Zadanie rozpoczęte w roku 2017 wykonaniem dokumentacji projektowej. Realizacja zadania w roku 2020 będzie polegała na wykonaniu robót budowlanych.

- „Przebudowa drogi gminnej nr 190317W przez Konstantynów". Zadanie rozpoczęte w roku 2019 wykonaniem dokumentacji projektowej. Realizacja zadania w roku 2020 będzie polegała na wykonaniu robót budowlanych.

- „Budowa chodników w miejscowości Lipa Krępa". Zadanie rozpoczęte w roku 2018 wykonaniem dokumentacji projektowej. Realizacja zadania w roku 2020 będzie polegała na wykonaniu robót budowlanych.