

UCHWAŁA NR LIX/369/22
Rady Gminy Lipowa

z dnia 21 grudnia 2022 r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata
2023-2032**

Na podstawie art. 226, art. 227, art.228, art. 230 ust. 6, art. 230b, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2022 roku poz. 559 z późn. zm.) oraz art. 111 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 583 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lipowa na lata 2023-2032, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Lipowa, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2023-2032 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Lipowa do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy do kwoty 10.000.000,00 zł..

2. Upoważnia się Wójta Gminy Lipowa do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

§5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Lipowa.

§6. Traci moc Uchwała Rady Gminy Lipowa nr XLIII/265/21 z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie: przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2021 – 2032 z późn. zmianami.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 3-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr Uchwała
z dnia 2022-12-21

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2023	53 344 967,78	48 140 767,28	8 309 270,00	38 617,00	19 997 408,00	5 494 440,28	14 301 032,00	5 054 429,00	5 204 200,50	0,00	5 204 200,50
2024	54 301 525,00	51 451 525,00	8 708 115,00	40 471,00	21 957 284,00	5 758 173,00	14 987 482,00	5 297 042,00	2 850 000,00	0,00	2 850 000,00
2025	52 015 523,00	52 015 523,00	8 978 067,00	41 726,00	21 606 960,00	5 936 676,00	15 452 094,00	5 461 250,00	0,00	0,00	0,00
2026	53 315 911,00	53 315 911,00	9 202 519,00	42 769,00	22 147 134,00	6 085 093,00	15 838 396,00	5 597 781,00	0,00	0,00	0,00
2027	54 862 072,00	54 862 072,00	9 469 392,00	44 009,00	22 789 401,00	6 261 561,00	16 297 709,00	5 760 117,00	0,00	0,00	0,00
2028	56 453 072,00	56 453 072,00	9 744 004,00	45 285,00	23 450 294,00	6 443 146,00	16 770 343,00	5 927 160,00	0,00	0,00	0,00
2029	58 033 758,00	58 033 758,00	10 016 836,00	46 553,00	24 106 902,00	6 623 554,00	17 239 913,00	6 093 120,00	0,00	0,00	0,00
2030	59 600 670,00	59 600 670,00	10 287 291,00	47 810,00	24 757 788,00	6 802 390,00	17 705 391,00	6 257 634,00	0,00	0,00	0,00
2031	61 209 889,00	61 209 889,00	10 565 048,00	49 101,00	25 426 248,00	6 986 055,00	18 183 437,00	6 426 590,00	0,00	0,00	0,00
2032	62 801 345,00	62 801 345,00	10 839 739,00	50 378,00	26 087 330,00	7 167 692,00	18 656 206,00	6 593 681,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2023	55 235 297,43	46 508 203,16	21 701 455,50	1 558 550,50	0,00	510 000,00	0,00	0,00	0,00	8 727 094,27	8 727 094,27	0,00
2024	52 591 956,00	47 465 156,00	22 055 865,00	1 293 707,00	0,00	490 000,00	0,00	0,00	0,00	5 126 800,00	5 126 800,00	2 213 727,09
2025	49 991 379,00	48 399 000,00	23 085 880,00	725 566,00	0,00	320 000,00	0,00	0,00	0,00	1 592 379,00	1 592 379,00	1 500 434,88
2026	51 707 623,00	50 190 043,00	24 110 842,00	706 902,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 517 580,00	1 517 580,00	1 500 434,87
2027	53 617 928,00	51 342 214,00	24 798 001,00	688 238,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	2 275 714,00	2 275 714,00	1 314 628,15
2028	55 264 964,00	52 846 892,00	25 492 345,00	669 574,00	0,00	85 000,00	0,00	0,00	0,00	2 418 072,00	2 418 072,00	865 078,69
2029	57 513 758,00	54 020 803,00	26 199 758,00	650 908,00	0,00	59 600,00	0,00	0,00	0,00	3 492 955,00	3 492 955,00	865 078,69
2030	59 080 670,00	54 894 654,00	26 770 251,00	632 244,00	0,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	4 186 016,00	4 186 016,00	865 078,69
2031	60 999 889,00	56 625 115,00	27 660 558,00	613 576,00	0,00	25 224,00	0,00	0,00	0,00	4 374 774,00	4 374 774,00	1 839 303,69
2032	62 801 345,00	58 043 121,00	28 414 308,00	594 912,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 758 224,00	4 758 224,00	1 839 303,69

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2023	-1 890 329,65	0,00	3 490 329,65	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	1 890 329,65	1 890 329,65
2024	1 709 569,00	1 709 569,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 024 144,00	2 024 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 608 288,00	1 608 288,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 244 144,00	1 244 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 188 108,00	1 188 108,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	520 000,00	520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	520 000,00	520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	210 000,00	210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 709 569,00	1 709 569,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 024 144,00	2 024 144,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 608 288,00	1 608 288,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 244 144,00	1 244 144,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 188 108,00	1 188 108,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	520 000,00	520 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	520 000,00	520 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	210 000,00	210 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 024 253,00	0,00	1 632 564,12	3 522 893,77	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	7 314 684,00	0,00	3 986 369,00	3 986 369,00	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	5 290 540,00	0,00	3 616 523,00	3 616 523,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	3 682 252,00	0,00	3 125 868,00	3 125 868,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	2 438 108,00	0,00	3 519 858,00	3 519 858,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 250 000,00	0,00	3 606 180,00	3 606 180,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	730 000,00	0,00	4 012 955,00	4 012 955,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	210 000,00	0,00	4 706 016,00	4 706 016,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 584 774,00	4 584 774,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 758 224,00	4 758 224,00	

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2023	5,56%	5,02%	5,02%	11,64%	13,75%	TAK	TAK
2024	5,37%	9,80%	9,80%	8,93%	11,05%	TAK	TAK
2025	5,62%	8,54%	x	6,82%	8,93%	TAK	TAK
2026	5,83%	7,04%	x	7,73%	8,68%	TAK	TAK
2027	5,11%	7,55%	x	8,74%	9,68%	TAK	TAK
2028	3,88%	7,38%	x	7,96%	8,90%	TAK	TAK
2029	2,39%	7,92%	x	6,71%	7,65%	TAK	TAK
2030	2,24%	8,97%	x	7,61%	7,61%	TAK	TAK
2031	1,57%	8,50%	x	8,17%	8,17%	TAK	TAK
2032	1,07%	8,55%	x	7,99%	7,99%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 3-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2023	203 429,38	203 429,38	203 429,38	0,00	0,00	0,00	203 429,38	203 429,38	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2023	0,00	0,00	0,00	7 975 523,65	213 429,38	7 762 094,27	0,00	0,00	261 853,76	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	5 066 227,09	2 500,00	5 063 727,09	0,00	0,00	254 704,20	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	1 500 434,88	0,00	1 500 434,88	0,00	0,00	247 554,63	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	1 500 434,87	0,00	1 500 434,87	0,00	0,00	240 405,07	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	1 314 628,15	0,00	1 314 628,15	0,00	0,00	398 827,10	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	865 078,69	0,00	865 078,69	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	865 078,69	0,00	865 078,69	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	865 078,69	0,00	865 078,69	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	1 839 303,69	0,00	1 839 303,69	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	1 839 303,69	0,00	1 839 303,69	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2023	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 709 569,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	2 024 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 288 288,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	924 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	868 108,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr Uchwała
z dnia 2022-12-21

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				45 601 196,94	7 975 523,65	5 066 227,09	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15
1.a	- wydatki bieżące				496 519,92	213 429,38	2 500,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				45 104 677,02	7 762 094,27	5 063 727,09	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15
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:				484 019,92	203 429,38	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				484 019,92	203 429,38	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Klub Seniora - Wzrost dostępności i jakości usług społecznych zapobiegających ubóstwu i wykluczeniu społecznemu	Urząd Gminy Lipowa	2022	2023	402 360,00	187 097,40	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Program ERASMUS+ - Mobilność edukacyjna osób	Urząd Gminy Lipowa	2022	2023	81 659,92	16 331,98	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	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				45 117 177,02	7 772 094,27	5 066 227,09	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15
1.3.1	- wydatki bieżące				12 500,00	10 000,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej . - Poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej .poprzez budowę sieci zarządzanych magazynów energii na terenie Powiatu żywieckiego	Urząd Gminy Lipowa	2022	2024	12 500,00	10 000,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				45 104 677,02	7 762 094,27	5 063 727,09	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15
1.3.2.1	Związek Międzygminny ds.Ekologii w Żywcu - Oczyszczanie ścieków na Żywiecczynie- Porozumienie pomiędzy Związkiem Międzygminnym ds.Ekologii w Żywcu	LIPOWA	2010	2032	35 155 971,32	2 213 727,09	2 213 727,09	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15
1.3.2.2	Przebudowa i remont dróg na terenie Gminy Lipowa - Popawa infrastruktury dróg na terenie Gminy Lipowa z rządowego funduszu Polski Ład - I program inwestycji strategicznych	LIPOWA	2022	2023	3 576 424,70	2 354 200,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Pełnienie funkcji inspektora nadzoru inwestorskiego w ramach zadania: " Remont dróg na terenie gminy Lipowa w formie zaprojektuj i wybuduj" - Polski Ład - poprawa infrastruktury drogowej w Gminie Lipowa poprzez pełnienie funkcji inspektora nadzoru inwestorskiego	LIPOWA	2022	2023	49 200,00	21 085,68	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa i remont dróg na terenie Gminy Lipowa - Poprawa infrastruktury dróg na terenie Gminy Lipowa z rządowego funduszu Polski Ład II	Urząd Gminy Lipowa	2022	2024	6 281 081,00	3 131 081,00	2 850 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej . - Poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej .poprzez budowę sieci zarządzanych magazynów energii na terenie Powiatu żywieckiego	Urząd Gminy Lipowa	2022	2024	42 000,00	42 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	865 078,69	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	25 714 819,18
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	215 929,38
1.b	865 078,69	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	25 498 889,80
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203 429,38
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203 429,38
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	187 097,40
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 331,98
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	865 078,69	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	25 511 389,80
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 500,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 500,00
1.3.2	865 078,69	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	25 498 889,80
1.3.2.1	865 078,69	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	17 100 522,62
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 354 200,50
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 085,68
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 981 081,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 000,00

Załącznik Nr 3
do Uchwały nr LIX/369/22
Rady Gminy Lipowa
z dnia 21 grudnia 2022 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2023-2032

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipowa zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lipowa za lata 2021 i 2020 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lipowa na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipowa została przygotowana na lata 2023-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lipowa wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI)

oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Lipowa, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2024-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Lipowa.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Lipowa dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Lipowa oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2032	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2032	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2032	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2032	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%

pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2032	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2032	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lipowa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 5 054 429,00 zł, co stanowi 107,54% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2023 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 5 246 200,50 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Przebudowa i remont dróg na terenie Gminy Lipowa Rządowy Fundusz Polski Ład Program inwestycji strategicznych edycja I - 2 354 200,50 zł.
2. Pełnienie funkcji inspektora nadzoru Polski Ład - 21 085,68 zł.
3. Przebudowa i remont dróg na terenie Gminy Lipowa Rządowy Fundusz Polski Ład ,

Program inwestycji strategicznych edycja II -3 131 081,00 zł.

4. Poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej poprzez budowę sieci zarządzanych magazynów energii na terenie powiatu żywieckiego - 42 000,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2024 w kwocie 2 850 000,00 zł. na przebudowę i remont dróg na terenie Gminy Lipowa Rządowy Fundusz Polski Ład Program inwestycji strategicznych edycja II.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lipowa dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Lipowa oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 3. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2024-2032	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Lipowa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21 825 723,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę -356 329,18 zł. W latach 2024-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Lipowa planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Zaplanowany kredyt na rok 2022 w wysokości 2 417 442,00 zł. nie będzie zaciągnięty w 2022 r.

Kwota przychodów zostanie sfinansowana z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy. Zmiana budżetu nastąpi na Sesji Rady Gminy Lipowa dniu 24.11.2022 roku. Prognoza długu zostanie zaktualizowana.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2023-2032. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 890 329,65 zł, a jego pokrycie planuje się z:

5. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2022 r. – 1 890 329,65 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 4. Wynik budżetu Gminy Lipowa

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
-----	--------------	--------------	--------------------

2023	53 344 967,78	55 235 297,43	-1 890 329,65
2024	54 301 525,00	52 591 956,00	1 709 569,00
2025	52 015 523,00	49 991 379,00	2 024 144,00
2026	53 315 911,00	51 707 623,00	1 608 288,00
2027	54 862 072,00	53 617 928,00	1 244 144,00
2028	56 453 072,00	55 334 964,00	1 118 108,00
2029	58 033 758,00	57 513 758,00	520 000,00
2030	59 600 670,00	59 080 670,00	520 000,00
2031	61 209 889,00	60 999 889,00	210 000,00
2032	62 801 345,00	62 801 345,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 490 329,65 zł. Przychody Gminy Lipowa w 2023 r. obejmują:

6. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 600 000,00 zł;
1. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowane w budżecie na 2022 r. – 1 890 329,65 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Lipowa obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Lipowa zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2029. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lipowa

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	1 600 000,00	0,00	1 600 000,00
2024	1 709 569,00	0,00	1 709 569,00
2025	2 024 144,00	0,00	2 024 144,00
2026	1 288 288,00	320 000,00	1 608 288,00
2027	924 144,00	320 000,00	1 224 144,00
2028	868 108,00	320 000,00	1 118 108,00
2029	200 000,00	320 000,00	520 000,00
2030	200 000,00	320 000,00	520 000,00
2031	210 000,00	0,00	210 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2023-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 9 024 253,00 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 024 253,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 21,16%.

Tabela 6. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	9 024 253,00	42 646 327,00	21,16%
2024	7 964 684,00	45 783 352,00	15,98%
2025	5 640 540,00	46 078 847,00	11,48%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Lipowa zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 7. Wynik budżetu bieżącego Gminy Lipowa

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	48 140 767,28	46 508 203,16	1 632 564,12	3 522 893,77
2024	50 451 525,00	47 465 156,00	3 986 369,00	3 986 369,00
2025	52 015 523,00	48 399 000,00	3 616 523,00	3 616 523,00
2026	53 315 911,00	50 190 043,00	3 125 868,00	3 125 868,00
2027	54 862 072,00	51 242 214,00	3 519 858,00	3 519 858,00
2028	56 453 072,00	52 515 392,00	3 937 680,00	3 937 680,00
2029	58 033 758,00	53 840 803,00	4 192 955,00	4 192 955,00
2030	59 600 670,00	55 214 654,00	4 386 016,00	4 386 016,00
2031	61 209 889,00	56 625 115,00	4 584 774,00	4 584 774,00
2032	62 801 345,00	58 043 121,00	4 758 224,00	4 758 224,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Lipowa przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	5,56%	11,64%	TAK	13,75%	TAK
2024	5,37%	8,93%	TAK	11,05%	TAK
2025	5,62%	6,82%	TAK	8,93%	TAK
2026	5,83%	10,23%	TAK	11,18%	TAK
2027	5,11%	8,74%	TAK	9,68%	TAK
2028	3,88%	7,96%	TAK	8,90%	TAK
2029	2,39%	6,71%	TAK	7,65%	TAK
2030	2,24%	7,61%	TAK	7,61%	TAK
2031	1,57%	8,17%	TAK	8,17%	TAK
2032	1,07%	7,99%	TAK	7,99%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lipowa spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Przedsięzięcia

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 .

1.1.1. Wydatki bieżące :

1. Klub Seniora -projekt realizowany w ramach RPO Województwa Śląskiego w latach 2022-2023 łączne nakłady 402 360,00 zł limit na 2023 rok 187 097,40 zł.

2. Program ERASMUS+ projekt realizowany z Fundacji Rozwoju Systemu Edukacji w latach 2022-2023 łączne nakłady : 81 659,92 zł. limit na 2023 rok 16 331,98 zł.

1.3 Wydatki na programy , projekty lub zadania pozostałe

1.3.1 wydatki bieżące

1.Związek Międzygminny ds.Ekologii w Żywcu - poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej - porozumienie : limit : 12 500,00 zł. na 2023 - 10 000,00 zł. na rok 2024 -2 500,00 zł.

1.3.2 Wydatki majątkowe

1 Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu -oczyszczanie ścieków na żywiecczyźnie - porozumienie :na lata 2010-2032 - limit na 2023 rok 2 213 727,09 zł.

2. Przebudowa i remont dróg na terenie Gminy Lipowa z Rządowego Funduszu Polski Ład Program inwestycji strategicznych .edycja I i II limit na 2023 rok 5 506 367,18 zł.

3.Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu - porawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej - porozumienie limit na 2023 rok 42 000,00 zł.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

1. finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
2. informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.