

**UCHWAŁA NR LXXVII/489/24
RADY GMINY LIPOWA**

z dnia 29 lutego 2024 r.

**w sprawie dokonania zmian w Uchwale Nr LXXV/471/23 Rady Gminy Lipowa
z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Lipowa na lata 2024 – 2032**

Na podstawie art.226, art.227,art.228,art.230 ust.6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. , poz. 1270 ze późn.zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz.40 ze późn.zm.)

**Rada Gminy Lipowa
uchwala co następuje;**

§ 1

1. Załącznik Nr 1 do Uchwały **Nr LXXV/471/23 Rady Gminy Lipowa z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024 – 2032** otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Załącznik Nr 2 do Uchwały **Nr LXXV/471/23 Rady Gminy Lipowa z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024 – 2032** otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024 – 2032 stanowią załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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 LXXVII/489/24
z dnia 2024-02-29

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
2024	75 384 663,89	62 442 893,12	11 462 739,00	50 393,00	28 217 650,00	7 276 368,29	15 435 742,83	5 657 771,83	12 941 770,77	0,00	12 941 770,77
2025	60 405 895,00	60 405 895,00	11 932 711,00	52 459,00	26 186 975,00	5 865 142,00	16 368 608,00	5 889 740,00	0,00	0,00	0,00
2026	61 969 177,00	61 969 177,00	12 302 625,00	54 085,00	26 998 771,00	6 046 961,00	16 566 735,00	6 072 322,00	0,00	0,00	0,00
2027	63 518 406,00	63 518 406,00	12 610 191,00	55 437,00	27 673 740,00	6 198 135,00	16 980 903,00	6 224 130,00	0,00	0,00	0,00
2028	65 296 921,00	65 296 921,00	12 963 276,00	56 989,00	28 448 605,00	6 371 683,00	17 456 368,00	6 398 406,00	0,00	0,00	0,00
2029	66 994 642,00	66 994 642,00	13 300 321,00	58 471,00	29 188 269,00	6 537 347,00	17 910 234,00	6 564 765,00	0,00	0,00	0,00
2030	68 669 509,00	68 669 509,00	13 632 829,00	59 933,00	29 917 976,00	6 700 781,00	18 357 990,00	6 728 884,00	0,00	0,00	0,00
2031	70 317 577,00	70 317 577,00	13 960 017,00	61 371,00	30 636 007,00	6 861 600,00	18 798 582,00	6 890 377,00	0,00	0,00	0,00
2032	71 934 881,00	71 934 881,00	14 281 097,00	62 783,00	31 340 635,00	7 019 417,00	19 230 949,00	7 048 856,00	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			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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
2024	80 974 481,10	59 503 116,55	30 206 005,79	1 336 511,35	0,00	710 000,00	0,00	0,00	0,00	21 471 364,55	21 471 364,55	2 213 727,09
2025	58 381 751,00	56 881 316,12	28 459 612,00	1 498 606,24	0,00	680 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 434,88	1 500 434,88	1 500 434,88
2026	60 480 889,00	57 858 093,00	29 299 171,00	706 902,00	0,00	490 000,00	0,00	0,00	0,00	2 622 796,00	2 622 796,00	1 500 434,87
2027	62 094 262,00	59 260 125,00	30 068 274,00	688 238,00	0,00	375 000,00	0,00	0,00	0,00	2 834 137,00	2 834 137,00	1 314 628,15
2028	63 828 813,00	60 708 094,00	30 857 566,00	669 574,00	0,00	290 000,00	0,00	0,00	0,00	3 120 719,00	3 120 719,00	865 078,69
2029	66 094 642,00	62 191 741,00	31 652 148,00	650 908,00	0,00	185 400,00	0,00	0,00	0,00	3 902 901,00	3 902 901,00	865 078,69
2030	67 769 509,00	63 717 790,00	32 459 278,00	632 244,00	0,00	128 000,00	0,00	0,00	0,00	4 051 719,00	4 051 719,00	865 078,69
2031	69 357 577,00	65 258 512,00	33 262 645,00	613 576,00	0,00	77 000,00	0,00	0,00	0,00	4 099 065,00	4 099 065,00	1 839 303,69
2032	71 175 312,00	66 761 506,00	34 077 580,00	594 912,00	0,00	12 096,50	0,00	0,00	0,00	4 413 806,00	4 413 806,00	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
2024	-5 589 817,21	0,00	7 299 386,21	1 709 569,00	0,00	1 007 109,11	1 007 109,11	4 582 708,10	4 582 708,10
2025	2 024 144,00	2 024 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 488 288,00	1 488 288,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 424 144,00	1 424 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 468 108,00	1 468 108,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	960 000,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	759 569,00	759 569,00	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 zaciągnięciem 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
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	1 488 288,00	1 488 288,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 424 144,00	1 424 144,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 468 108,00	1 468 108,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	960 000,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	759 569,00	759 569,00	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
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 924 253,00	0,00	2 939 776,57	8 529 593,78
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	7 900 109,00	0,00	3 524 578,88	3 524 578,88
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	6 411 821,00	0,00	4 111 084,00	4 111 084,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 987 677,00	0,00	4 258 281,00	4 258 281,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 519 569,00	0,00	4 588 827,00	4 588 827,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 619 569,00	0,00	4 802 901,00	4 802 901,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 719 569,00	0,00	4 951 719,00	4 951 719,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	759 569,00	0,00	5 059 065,00	5 059 065,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 173 375,00	5 173 375,00

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
2024	4,90%	6,62%	6,62%	13,13%	13,79%	TAK	TAK
2025	5,42%	7,71%	x	9,96%	10,61%	TAK	TAK
2026	5,25%	8,23%	x	11,52%	11,78%	TAK	TAK
2027	5,04%	8,08%	x	10,20%	10,46%	TAK	TAK
2028	4,12%	8,28%	x	9,49%	9,76%	TAK	TAK
2029	2,87%	8,25%	x	8,37%	8,63%	TAK	TAK
2030	2,68%	8,20%	x	7,66%	7,92%	TAK	TAK
2031	2,60%	8,09%	x	7,91%	7,91%	TAK	TAK
2032	2,11%	7,99%	x	8,12%	8,12%	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
2024	120 125,78	120 125,78	120 125,78	0,00	0,00	0,00	120 125,78	120 125,78	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
2024	0,00	0,00	0,00	18 564 213,19	37 500,00	18 526 713,19	0,00	0,00	282 988,91	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	1 535 434,88	35 000,00	1 500 434,88	0,00	0,00	252 929,54	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	1 535 434,87	35 000,00	1 500 434,87	0,00	0,00	252 291,50	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	1 349 628,15	35 000,00	1 314 628,15	0,00	0,00	404 301,25	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	900 078,69	35 000,00	865 078,69	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	894 245,37	29 166,68	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
2024	1 709 569,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	1 488 288,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 224 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 268 108,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	610 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	400 000,00	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 spłaty 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 LXXVII/489/24
z dnia 2024-02-29

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				56 337 682,26	18 564 213,19	1 535 434,88	1 535 434,87	1 349 628,15	900 078,69
1.a	- wydatki bieżące				342 625,78	37 500,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				55 995 056,48	18 526 713,19	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15	865 078,69
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:				120 125,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				120 125,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Erasmus + - Uwierz w siebie - motywacja drogą sukcesu	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W SŁOTWINIE	2023	2024	120 125,78	0,00	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				56 217 556,48	18 564 213,19	1 535 434,88	1 535 434,87	1 349 628,15	900 078,69
1.3.1	- wydatki bieżące				222 500,00	37 500,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00
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	2 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	CZYSTE POWIETRZE - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych jednorodzinnych	Urząd Gminy Lipowa	2023	2029	210 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				55 995 056,48	18 526 713,19	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15	865 078,69
1.3.2.1	Związek Międzygminny ds.Ekologii w Żywcu - Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie- Porozumienie pomiędzy Związkiem Międzygminnym ds.Ekologii w Żywcu	Urząd Gminy Lipowa	2010	2032	35 155 971,32	2 213 727,09	1 500 434,88	1 500 434,87	1 314 628,15	865 078,69
1.3.2.2	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	Urząd Gminy Lipowa	2022	2024	106 200,00	26 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	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	6 759 897,56	3 906 329,40	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Rozbudowa Centrum Aktywności Społecznej w Twardorzeczce - Uatrakcyjnienie przestrzeni publicznej, szerszy i bogatszy dostęp do bazy rekreacyjno-turystycznej Gminy Lipowa poprzez rozbudowę bazy turystycznej.	Urząd Gminy Lipowa	2021	2024	3 700 420,90	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	894 245,37	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	29 442 847,00
1.a	29 166,68	0,00	0,00	0,00	326 792,46
1.b	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	29 116 054,54
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	120 125,78
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	120 125,78
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	120 125,78
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	894 245,37	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	29 322 721,22
1.3.1	29 166,68	0,00	0,00	0,00	206 666,68
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00
1.3.1.2	29 166,68	0,00	0,00	0,00	204 166,68
1.3.2	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	29 116 054,54
1.3.2.1	865 078,69	865 078,69	1 839 303,69	1 839 303,69	12 803 068,44
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	26 600,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	3 906 329,40
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1.3.2.5	Przebudowa remont i adaptacja zdegradowanego budynku Starej Gminy na bibliotekę publiczną - Polski Ład - Poprawa dostępności i rozwój infrastruktury kultury na potrzeby lokalnej społeczności Gminy Lipowa.	Urząd Gminy Lipowa	2023	2024	2 145 000,00	2 075 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Rozbudowa istniejącego budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Słotwinie oraz przebudowa boiska sportowego w Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Lipowej - podniesienie jakości infrastruktury edukacyjnej, w tym zapewnienie prawidłowej opieki i edukacji nad dziećmi w wieku przedszkolnym oraz zapewnienie prawidłowej infrastruktury sportowej dla właściwego rozwoju fizycznego	Urząd Gminy Lipowa	2023	2024	5 706 600,00	5 706 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa skrzyżowania ul. Podlas/ul. Jana Pawła II wraz z przystankami - Zapewnienie mieszkańcom gminy bezpiecznego korzystania z komunikacji zorganizowanej oraz bezpieczeństwa w ruchu drogowym .	Urząd Gminy Lipowa	2023	2024	20 050,00	20 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Budowa sceny wraz zadaszeniem, ściany akustycznej i zagospodarowania terenu na Placu 100-lecia Odzyskania Niepodległości Polski w Lipowej - Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja2 - Inwestycja przyczyni się do poprawy jakości i dostępności do wydarzeń kulturalnych i dywersyfikacji oferty spędzania wolnego czasu oraz będzie miała pozytywny wpływ na wzmocnienie roli kultury i turystyki w rozwoju gospodarczym i społecznym.	Urząd Gminy Lipowa	2023	2024	2 400 916,70	2 078 406,70	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	2 075 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	0,00	0,00	5 706 600,00
1.3.2.7	0,00	0,00	0,00	0,00	20 050,00
1.3.2.8	0,00	0,00	0,00	0,00	2 078 406,70

Załącznik Nr 3
do Uchwały nr LXXVII/489/24
Rady Gminy Lipowa
z dnia 29 lutego 2024 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024-2032

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 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lipowa za lata 2022 i 2021 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lipowa na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipowa została przygotowana na lata 2024-2032.

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 2023 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
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2025-2032 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 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 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;

1. – 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	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%

dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lipowa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 5 657 771,83 zł, co stanowi 111,94% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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 2024 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 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11.988.730,32 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 Edycja2- promesa – 3.591.329,40 zł.

2. Przebudowa, remont i adaptacja zdegradowanego budynku Starej Gminy na Bibliotekę Publiczną - Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja23PGR – promesa – 1.874.696,72 zł.
3. Budowa sceny wraz z zadaszeniem, ściany akustycznej i zagospodarowanie terenu na Placu 100-lecia Odzyskania Niepodległości Polski w Lipowej - Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Starategicznych Edycja2 - promesa - 2.000.916,70
4. Rozbudowa istniejącego budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Słotwinie oraz przebudowa boiska sportowego w Zespole szkolno-Przedszkolnym w Lipowej - Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja1 – promesa – 4.521.787,50 zł.

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	2025-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2032	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 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Lipowa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27 557 116,15 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 4 227 773,34 zł. W latach 2025-2032 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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie 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.

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 2024-2032.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 589 817,21 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 007 109,11 zł. - Rozbudowa Centrum Aktywności Społecznej w Twardorzeczce o bazę turystyczni - rekreacyjną w Gminie Lipowa - Środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

2. wolnych środków – 4 582 708,10 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]
2024	66 985 097,56	72 574 914,77	-5 589 817,21
2025	60 405 895,00	58 381 751,00	2 024 144,00
2026	61 969 177,00	60 480 889,00	1 488 288,00
2027	63 518 406,00	62 094 262,00	1 424 144,00
2028	65 296 921,00	63 828 813,00	1 468 108,00
2029	66 994 642,00	66 094 642,00	900 000,00
2030	68 669 509,00	67 769 509,00	900 000,00
2031	70 317 577,00	69 357 577,00	960 000,00
2032	71 934 881,00	71 175 312,00	759 569,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 7.299.386,21 zł. Przychody Gminy Lipowa w 2024 r. obejmują:

- 1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1.709.569,00 zł;
- 2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 007 109,11 zł;
- 3. wolne środki – 4 582 708,10 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 2026-2032. 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]
2024	1 709 569,00	0,00	1 709 569,00
2025	2 024 144,00	0,00	2 024 144,00
2026	1 488 288,00	0,00	1 488 288,00
2027	1 224 144,00	200 000,00	1 424 144,00
2028	1 268 108,00	200 000,00	1 468 108,00

2029	600 000,00	300 000,00	900 000,00
2030	600 000,00	300 000,00	900 000,00
2031	610 000,00	350 000,00	960 000,00
2032	400 000,00	359 569,00	759 569,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 9 924 253,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 924 253,00 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 2024 roku wyniesie 19,05%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	9 924 253,00	52 104 470,83	19,05%
2025	7 900 109,00	54 540 753,00	14,48%

**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 2024 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]
2024	57 738 613,34	55 294 826,77	2 443 786,57	8 033 603,78
2025	60 405 895,00	56 881 316,12	3 524 578,88	3 524 578,88
2026	61 969 177,00	57 858 093,00	4 111 084,00	4 111 084,00
2027	63 518 406,00	59 260 125,00	4 258 281,00	4 258 281,00
2028	65 296 921,00	60 708 094,00	4 588 827,00	4 588 827,00
2029	66 994 642,00	62 191 741,00	4 802 901,00	4 802 901,00
2030	68 669 509,00	63 717 790,00	4 951 719,00	4 951 719,00
2031	70 317 577,00	65 258 512,00	5 059 065,00	5 059 065,00
2032	71 934 881,00	66 761 506,00	5 173 375,00	5 173 375,00

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)
2024	5,19%	13,13%	TAK	13,11%	TAK
2025	5,42%	9,77%	TAK	9,74%	TAK
2026	5,25%	11,44%	TAK	11,43%	TAK
2027	5,04%	10,11%	TAK	10,10%	TAK
2028	4,12%	9,41%	TAK	9,40%	TAK
2029	2,87%	8,29%	TAK	8,28%	TAK
2030	2,68%	7,58%	TAK	7,57%	TAK
2031	2,60%	7,83%	TAK	7,83%	TAK
2032	2,11%	8,12%	TAK	8,12%	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 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- 5. 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);
- 6. 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.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024-2032

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 25 stycznia 2024 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipowa:

- 1. **Dochody ogółem** zwiększono o 1 005 788,45 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 52 748,00 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 953 040,45 zł.
- 2. **Wydatki ogółem** zwiększono o 1 005 788,45 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 52 748,00 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 953 040,45 zł.
- 3. **Wynik budżetu nie uległ zmianie.**

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2024 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	69 727 343,66	+ 1 005 788,45	70 733 132,11
Dochody bieżące	57 738 613,34	+ 52 748,00	57 791 361,34
Dotacje bieżące	5 634 142,51	+ 52 748,00	5 686 890,51
Dochody majątkowe	11 988 730,32	+ 953 040,45	12 941 770,77
Dotacje inwestycyjne	11 988 730,32	+ 953 040,45	12 941 770,77
Wydatki ogółem	75 317 160,87	+ 1 005 788,45	76 322 949,32
Wydatki bieżące	55 294 826,77	+ 52 748,00	55 347 574,77
Wynagrodzenia i pochodne	27 557 116,15	+ 824,08	27 557 940,23
Pozostałe wydatki bieżące	25 691 199,27	+ 51 923,92	25 743 123,19
Wydatki majątkowe	20 022 334,10	+ 953 040,45	20 975 374,55

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF **nie dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów i wydatków bieżących.**

W okresie prognozy WPF **nie dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów i wydatków majątkowych.**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipowa:

- 1. Przychody nie uległy zmianie.
- 2. Rozchody nie uległy zmianie.

W okresie prognozy WPF **dokonano poprawy w pozycji 10.6 – spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych** zgodnie z przyjętymi harmonogramami spłat.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem

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

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa na lata 2024-2032

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 29 lutego 2024 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipowa:

- 1. **Dochody ogółem** zwiększono o 4 651 531,78 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 4 651 531,78 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
- 2. **Wydatki ogółem** zwiększono o 4 651 531,78 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 4 155 541,78 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 495 990,00 zł.
- 3. **Wynik budżetu nie uległ zmianie.**

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2024 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	70 733 132,11	+ 4 651 531,78	75 384 663,89
Dochody bieżące	57 791 361,34	+ 4 651 531,78	62 442 893,12
Dotacje bieżące	5 686 890,51	+ 1 589 477,78	7 276 368,29
Subwencje	25 155 596,00	+ 3 062 054,00	28 217 650,00
Wydatki ogółem	76 322 949,32	+ 4 651 531,78	80 974 481,10
Wydatki bieżące	55 347 574,77	+ 4 155 541,78	59 503 116,55
Wynagrodzenia i pochodne	27 557 940,23	+ 2 648 065,56	30 206 005,79
Pozostałe wydatki bieżące	25 743 123,19	+ 1 507 476,22	27 250 599,41
Wydatki majątkowe	20 975 374,55	+ 495 990,00	21 471 364,55

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF **nie dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów i wydatków bieżących.**

W okresie prognozy WPF **nie dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów i wydatków majątkowych.**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipowa:

1. Przychody nie uległy zmianie.
2. Rozchody nie uległy zmianie.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowa obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

W załączniku nr 2 dokonano aktualizacji przedsięwzięcia w pozycji 1.3.2.5.:

1. Przebudowa remont i adaptacja zdegradowanego budynku Starej Gminy na bibliotekę publiczną – Polski Ład – Poprawa dostępności i rozwój infrastruktury kultury na potrzeby lokalnej społeczności Gminy Lipowa dokonano zwiększenia limitu na rok 2023 o kwotę 25 000,00. Łączne nakłady finansowe wynoszą 2 145 000,00 zł..

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcie 1.1.1.1:

1. Erasmus + - Uwierz w siebie – motywacja drogą sukcesu – Zespół Szkolno – Przedszkolny w Słotwinie

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2024	18 501 713,19	+ 25 000,00	18 526 713,19

Źródło: opracowanie własne.

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

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.