

**Objaśnienia**  
**przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łobzenica**  
**na lata 202 - 2034**

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.), wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, nie krótszy jednak niż termin, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągać zobowiązania.

W przypadku gminy Łobzenica okres wieloletniej prognozy finansowej sporządzono do 2034 roku z uwagi na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych (obligacji komunalnych).

Wielkości wykazane dla roku 2022 są zgodne z projektem budżetu gminy Łobzenica, natomiast pozostałe przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2023 do 2034 roku (zgodnie z zapisem art. 226 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych), są oszacowane prognostycznie. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych, dlatego w kolejnych latach wieloletnia prognoza finansowa może ulec zmianie w tym zakresie. Uwzględniając kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przy opracowaniu prognozy na lata 2022–2034 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też uwzględniono przewidywane wykonanie za 2021 rok.

**Załącznik nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łobzenica na lata 2022 – 2034**

**I. Dochody budżetu**

Dochody budżetu przedstawione zostały w wieloletniej prognozie finansowej w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Szczegółowy opis planowanych dochodów zawiera uzasadnienie do projektu uchwały budżetowej na rok 2022.

**I.1. Dochody bieżące**

Dochodami bieżącym są dochody budżetowe niebędące dochodami majątkowymi (art. 235 ust. 2 u.f.p.). Poziom dochodów bieżących kształtuje wynik budżetu bieżącego, jak również determinuje limit obciążenia budżetu spłatami zadłużenia.

Przyjęte wielkości dochodów bieżących zostały skalkulowane w następujący sposób:

- W latach 2023-2025 przyjęto średnioroczny wzrost o 2 % w stosunku do roku poprzedniego w odniesieniu do tych kategorii dochodów, które z roku na rok mają charakter stały (podatki i opłaty lokalne, udziały w podatkach dochodowych, subwencje ogólne, dotacje celowe na realizację zadań bieżących zleconych gminie ustawami, itp.). Ocena dynamiki wzrostu tych dochodów w latach ubiegłych pozwala przyjąć, że uzyskanie tych wartości jest realne – a nawet ostrożnościowo zostało zaniżone. Od roku 2025 do końca okresu prognozy – dochody bieżące utrzymują się na stałym poziomie. Przyjęte wskaźniki dynamiki w latach 2023-2025 są niższe od wskazanych w prognozach opracowanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęcie takiej metodologii prognozowania dochodów bieżących jest zasadne, albowiem zmniejsza ryzyko ich przeszacowania.
- Poziom wynagrodzeń wraz z narzutami, jako znaczący wydatek bieżący, został ustalony dla roku 2022 wg faktycznego stanu na dzień sporządzania niniejszego projektu, z uwzględnieniem jednorazowych wypłat dodatkowych – np. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, a także wynagrodzenia jednorazowe, nie mające charakteru ciągłego.

## **I.2. Dochody majątkowe**

Dochody majątkowe obejmują dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, dochody ze sprzedaży majątku oraz dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności (art. 235, ust. 3 u.f.p.)

Planowane dochody związane są przede wszystkim ze sprzedażą mieszkań, działek budowlanych, budynków, budowli i gruntów oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Uwzględniono również dochody z tytułu dotacji na inwestycje. Kwotę dochodów ze sprzedaży mienia oszacowano na realnym poziomie ze względu na fakt, iż trwają zmiany w planie przestrzennego zagospodarowania gminy, w wyniku których wyodrębnione zostaną działki z przeznaczeniem na budownictwo jednorodzinne i usługowe, na które w dalszym ciągu istnieje popyt. Działania te przyczynią się do wzrostu atrakcyjności nieruchomości, co winno przełożyć się na wzrost ich wartości oraz wyższe ceny ze sprzedaży.

Dochody majątkowe – ze sprzedaży mienia oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oszacowano na podstawie wykonania lat ubiegłych oraz planowanych do sprzedaży nieruchomości komunalnych. Przy szacowaniu dochodów majątkowych kierowano się zasadą ostrożnej wyceny. Od kilku lat dochody gminy

z powyższego tytułu realizowane są na poziomie niższym od założeń planu, z uwagi na niespodziewane, przedłużające się procedury administracyjna, na które jednostka nie ma wpływu.

Od 2025 roku nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży mienia, jak również z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Planowane na rok 2022 dotacje celowe na dofinansowanie zadań majątkowe stanowią wartość 4 483 309,00 zł i wynikają z podpisanych już przez gminę umów na następujące **zadania majątkowe**:

- „Rozbiórka i budowa świetlicy wiejskiej w zabudowie bliźniaczej w miejscowości Kunowo, gmina Łobżenica” (płatność ostateczna);
- „Przebudowa oraz rozbudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Luchowo, gmina Łobżenica” (płatność ostateczna);  
Łączna kwota dofinansowania do powyższych inwestycji (świetlice w Luchowie i Kunowie) wynosi 337 924,00 zł, na podstawie umowy z dnia 19.10.2018 r. z Zarządem Województwa Wielkopolskiego umowę na dofinansowanie przedmiotowej inwestycji (Umowa Nr 00029-65170-UM1510064/18), na podstawie której przyznano dofinansowanie w kwocie 663 810 zł, tj. 63,63 % kosztów kwalifikowalnych operacji;
- „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Liszkowie wraz z budową kolektora ścieków sanitarnych i przyłączy kanalizacyjnych w miejscowości Liszkowo i modernizacją sieci w miejscowości Witrogoszcz-Osada” (płatność ostateczna w kwocie 415 380,80 zł), na podstawie podpisanej w dniu 26 lipca 2018 r. umowy z Zarządem Województwa Wielkopolskiego o dofinansowanie do w/w zadania w kwocie 4 245 265,55 zł, w ramach Działania 4.3 „Gospodarka wodno – ściekowa”, Poddziałania 4.3.1 „Gospodarka wodno – ściekowa” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020;
- „Termomodernizacja budynków: Szkoły Podstawowej w Dźwiersznie Małym, Urzędu Miejskiego Gminy Łobżenica, Przedszkola Publicznego w Łobżenicy i Centrum Profilaktyki i Aktywności Społecznej” – płatność ostateczna w kwocie 2 681 014,18 zł;
- „Małe kino społecznościowe szansą na rozwój zasobów kulturalnych województwa wielkopolskiego” – kwota dofinansowania wynosi 150 000,00 zł, na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu nr RPWP.04.04.01-30-0007/18-00 z dnia 31.05.2019 r. zawartej pomiędzy Zarządem Województwa Wielkopolskiego (działającym jako Instytucja Zarządzająca Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014-2020) a Stowarzyszeniem Gmin i Powiatów Wielkopolski;
- „Modernizacja wraz z doposażeniem edukacyjnego centrum przyrodniczo-ekologicznego w gminie Łobżenica” – kwota dofinansowania wynosi 738 990,02 zł, na podstawie umowy o dofinansowanie projektu nr RPWP.04.05.04-30-0006/19-00 z dnia 18.08.2020 r. zawartej z Zarządem Województwa Wielkopolskiego (działającym jako Instytucja Zarządzająca Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014-2020) a Gminą Łobżenica.
- Dofinansowanie w kwocie 160 000,00 zł ze środków PFRON, na podstawie umowy nr 3/WR-F/2021 o dofinansowanie projektów w ramach „Programu wyrównywania różnic

*między regionami III” w obszarze F – przeciwdziałanie degradacji infrastruktury istniejących warsztatów terapii zajęciowej” zawartej w dniu 18.10.2021 r. między Powiatem Pileskim a Gminą Łobżenica, do zadania pn. „Termomodernizacja budynku Warsztatu Terapii Zajęciowej Liszkowo, Gmina Łobżenica”.*

W kolejnych latach prognozy nie planuje się dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

## **II. Wydatki budżetu**

Wydatki budżetu przedstawiono w wieloletniej prognozie finansowej w szczególności wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych, tj. w podziale na wydatki bieżące i wydatki majątkowe. Szczegółowy opis planowanych wydatków zawiera uzasadnienie do projektu uchwały budżetowej gminy Łobżenica na 2022 rok.

### **II.1. Wydatki bieżące**

Zgodnie z art. 236 ust. 2 u.f.p. wydatki bieżące definiowane są jako wydatki niebędące wydatkami majątkowymi.

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobżenica w roku 2022 są zgodne z projektem budżetu na 2022 rok, natomiast w latach następnych skalkulowane zostały w oparciu o przewidywane potrzeby na ten rodzaj wydatków, przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

W latach 2023–2025 planuje się wzrost wydatków bieżących o 1 %, natomiast od 2025 r. wielkość wydatków bieżących utrzymywała się będzie na stałym poziomie. Dynamika wydatków bieżących w latach 2023-2025 na poziomie 1 % rocznie wynika z konieczności utrzymania płynności finansowej oraz nieprzekraczania założonych limitów zadłużenia.

Wydatki bieżące wymienione w wieloletniej prognozie finansowej:

- gwarancje i poręczenia – Gmina Łobżenica nie udzieliła gwarancji i poręczeń, a na lata następne nie przewiduje się udzielenia nowych.
- obsługa długu – Wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o przewidywane

harmonogramy spłat/wykupu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kwot kredytów i pożyczek oraz emisji i wykupu papierów wartościowych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetowego.

- Ustalając koszt obsługi zadłużenia uwzględniono również możliwość naliczenia przez banki kredytujące wyższych odsetek niż obecne ze względu na zmienność wskaźnika WIBOR, na podstawie którego, między innymi, ustalana jest wysokość oprocentowania kredytów oraz papierów wartościowych (obligacji komunalnych).
- wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2023-2034 - ich wielkość uzależniona będzie od możliwości finansowych gminy. Przyjęto jednak założenie, iż wynagrodzenia wraz ze składnikami od nich naliczonymi będą wzrastać o około 1 % rocznie.

## **II.2. Wydatki majątkowe**

Kwotę wydatków majątkowych w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowych gminy, z uwzględnieniem przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Przyjęta w roku 2022 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z projektem budżetu gminy Łobżenica na 2022 rok, natomiast wielkości tych wydatków w latach następnych stanowią maksymalny ich poziom do sfinansowania ze środków własnych przy zrealizowaniu założonego poziomu dochodów.

Realizacja większości zadań majątkowych uzależniona będzie od realizacji planowanych dochodów budżetowych oraz, w głównej mierze, możliwości pozyskania bezzwrotnego finansowania zewnętrznego na te zadania (dotacje, inne środki bezzwrotne). W przypadku nieuzyskania bezzwrotnego wsparcia, zadanie nie będzie w ogóle realizowane bądź zakres rzeczowy zadania zostanie zmieniony, tj. kwotowo dostosowany do własnych możliwości inwestycyjnych budżetu gminy.

### **Załącznik nr 2 – Wykaz Wieloletnich Przedsięwzięć Finansowych**

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2034 uwzględniono zamierzenia z zakresu wydatków bieżących jak i majątkowych, przewidzianych jako kontynuacja realizacji przedsięwzięć z 2021 roku.

Zgodnie z art. 226 ust. 3 u.f.p., dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę i cel, rok

kończący oraz jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za jego realizację. Łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań i limit wydatków w poszczególnych latach określono szacunkowo.

W ramach **wydatków bieżących** realizowane będą 3 zadania, w tym dwa z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, tj.:

1. „Modernizacja wraz z doposażeniem edukacyjnego centrum przyrodniczo-ekologicznego w gminie Łobżenica” – stworzenie centrum przyrodniczo-ekologicznego (poz. 1.1.1.1).
2. Erasmus+ pn. „Zielony świat – szczęśliwi ludzie” (poz. 1.1.1.4)

W następnych latach prognozy nie planuje się wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

W ramach **wydatków majątkowych** realizowanych będzie 10 przedsięwzięć, w tym 5 przedsięwzięć z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Są to następujące zadania:

- 1) „Termomodernizacja budynku Przedszkola Publicznego w Łobżenicy”,
- 2) „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Dźwiersznie Małym”,
- 3) „Termomodernizacja budynku Urzędu Miejskiego Gminy Łobżenica”,
- 4) „Termomodernizacja Centrum Profilaktyki i Aktywności Społecznej w Łobżenicy”,
- 5) „Modernizacja wraz z doposażeniem edukacyjnego centrum przyrodniczo-ekologicznego w gminie Łobżenica”.

Realizacja planowanych zadań inwestycyjnych została szczegółowo ujęta w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej – Wykaz przedsięwzięć do WPF, i w głównej mierze stanowi kontynuację wcześniej podjętych zamierzeń inwestycyjnych gminy Łobżenica.

W wykazie wskazano łączne nakłady finansowe dla poszczególnych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz limity wydatków w poszczególnych latach.

W niektórych kontynuowanych przedsięwzięciach, zarówno bieżących jak i majątkowych, dokonano zmian dotyczących okresu realizacji inwestycji, łącznych nakładów inwestycyjnych, limitów wydatków w poszczególnych latach oraz limitów zobowiązań.

### **III. Przychody i rozchody**

W roku 2022 nie planuje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek bądź emisji papierów wartościowych na rynku krajowym. Planowana jest nadwyżka budżetowa w kwocie 2 398 108,00 zł, która w całości przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wyemitowanych obligacji komunalnych.

W kolejnych latach prognozy nie przewiduje się przychodów z tytułu zwrotnych źródeł finansowania. Ostateczne decyzje w tym zakresie podejmowane będą na etapie projektowania budżetów na poszczególne lata.

Rozchody budżetu dotyczą spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupu wyemitowanych papierów wartościowych, zgodnie z harmonogramami spłaty zadłużenia. Wielkość spłaty zadłużenia w poszczególnych latach determinowana jest możliwościami finansowymi gminy oraz limitami wynikającymi z ustawy o finansach publicznych. Prognoza przyjętych wartości wskazuje, że zaciągnięty dług gmina będzie w stanie spłacić do 2034 roku.

### **IV. Wynik budżetu**

Różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi wynik budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę lub deficyt budżetu (art. 217 ust. 1 u.f.p).

W roku 2022 planowany jest dodatni wynik budżetu (nadwyżka) w kwocie 2 398 108,00 zł, który przeznaczony zostanie na spłatę zobowiązań kredytowych. W kolejnych latach prognozy, tj. od 2023 r. do 2034 r., zakłada się również nadwyżkę budżetową, która przeznaczana będzie na spłatę zaciągniętego długu.

### **V. Kwota długu i sposób jego sfinansowania**

Prognoza kwoty długu gminy Łobżenica sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania, tj. na lata 2022-2034, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Przyjmuje się, że spłata długu finansowana będzie w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a następnie z nowo zaciąganych kredytów i pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Planowane w poszczególnych latach w wieloletniej prognozie finansowej spłata, obsługa oraz poziom długu nie przekraczają wskaźnika maksymalnego obciążenia z tytułu

spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Ustalana na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1, gmina Łobżenica do wyliczenia powyższej relacji wybiera okres siedmioletni.

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	9,84%	13,57%	13,57%	3,73%	3,73%
2023	9,80%	12,00%	12,00%	2,20%	2,20%
2024	10,06%	11,55%	11,55%	1,49%	1,49%
2025	9,57%	11,44%	11,44%	1,87%	1,87%

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobżenica na lata 2022-2034 została zachowana zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, według której organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.