

**PROJEKT  
WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA  
MIASTA IŁAWY  
NA LATA 2020 – 2029**



**Listopad 2019**

Zarządzenie nr 0050-114/2019  
Burmistrza Miasta Ławy  
z dnia 14 listopada 2019 roku

w sprawie: **projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy na lata 2020 - 2029**

Na podstawie art. 230 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 poz. 869 z późn. zm.), zarządzam, co następuje:

**§ 1.**

Przyjmuje się projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy na lata 2020-2029 wraz z objaśnieniami przyjętych wartości w tej prognozie, zgodnie z załącznikiem do niniejszego zarządzenia.

**§ 2.**

Przedkłada się w terminie do 15 listopada 2019 roku opracowany projekt uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy na lata 2020-2029 wraz z objaśnieniami przyjętych wartości:

- 1) Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Olsztynie celem zaopiniowania,
- 2) Radzie Miejskiej w Ławie.

**§ 3.**

1. Zarządzenie podlega ogłoszeniu na tablicach urzędowych na terenie Miasta Ławy oraz w Urzędzie Miasta Ławy z wyłożeniem do wglądu załączników w Wydziale Budżetu i Finansów Urzędu Miasta Ławy.
2. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**BURMISTRZ  
MIASTA ŁAWY**

*Dawid Kopaczewski*

Uchwała Nr ..... / ..... / .....  
Rady Miejskiej w Ławy  
z dnia ..... roku

w sprawie: **uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy  
na lata 2020-2029**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 506 z późn. zm) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019, poz. 869 z późn. zm.), Rada Miejska w Ławy uchwala, co następuje:

**§ 1.**

Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Ławy na lata 2020 - 2029, zgodnie z załącznikiem nr 1.

**§ 2.**

Wykaz przedsięwzięć planowanych i realizowanych w latach 2020 - 2029, zgodnie z załącznikiem nr 2.

**§ 3.**

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej, zgodnie z załącznikiem nr 3.

**§ 4.**

Upoważnia się Burmistrza Miasta Ławy do zaciągania zobowiązań:

- a) związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych w załączniku nr 2,
- b) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

**§ 5.**

Upoważnia Burmistrza Miasta Ławy do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta Ławy do zaciągania zobowiązań:

- a) związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych w załączniku nr 2,
- b) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

**§ 6.**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Ławy.

**§ 7.**

Uchyla się Uchwałę Nr IV/34/18 Rady Miejskiej w Ławie z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy na lata 2019-2029, wraz ze zmianami.

**§ 8.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku.

Przewodniczący Rady Miejskiej w Ławie

## Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:									
		Dochody bieżące	z tego:						dochody majątkowe	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	pozostałe dochody bieżące	w tym: z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
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
2020	192 211 361,84	158 719 501,00	33 317 754,00	1 400 000,00	29 268 941,00	53 699 259,00	41 033 547,00	18 600 000,00	33 491 860,84	16 673 315,77	0,00
2021	159 090 620,00	155 590 620,00	32 200 500,00	1 380 000,00	29 500 020,00	52 010 000,00	40 500 100,00	18 500 000,00	3 500 000,00	3 000 000,00	0,00
2022	155 957 100,00	154 400 800,00	32 100 600,00	1 300 000,00	29 700 000,00	51 800 200,00	39 500 000,00	18 000 000,00	1 556 300,00	1 500 000,00	0,00
2023	155 098 201,00	152 980 000,00	31 500 000,00	1 280 000,00	30 200 000,00	51 300 000,00	38 700 000,00	17 500 000,00	2 118 201,00	1 500 000,00	0,00
2024	152 591 100,00	151 030 200,00	30 200 000,00	1 250 000,00	30 350 000,00	50 900 000,00	38 300 000,00	10 700 000,00	1 560 900,00	1 500 000,00	0,00
2025	152 943 500,00	151 380 200,00	30 120 000,00	1 230 000,00	30 380 000,00	50 750 200,00	38 900 000,00	16 980 000,00	1 563 300,00	1 500 000,00	0,00
2026	124 185 300,00	122 619 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 565 800,00	1 500 000,00	0,00
2027	126 561 400,00	124 993 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 568 400,00	1 500 000,00	0,00
2028	130 041 900,00	128 470 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 571 100,00	1 500 000,00	0,00
2029	133 656 700,00	132 156 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00
Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	z tego:									
		wydatki bieżące	w tym:						Wydatki majątkowe	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu gwarancji	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa art.. 243. ustawy	wydatki na obsługę długu	w tym: odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których 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	w tym: odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art.. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład własny		Wydatki majątkowe	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art.. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy
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	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2020	199 547 970,37	162 264 478,14	58 457 820,00	246 568,00	0,00	1 210 300,00	0,00	0,00	37 283 492,23	0,00	0,00
2021	155 990 620,00	140 990 620,00	57 500 000,00	258 153,00	0,00	1 100 000,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00
2022	151 458 100,00	141 774 351,00	57 400 000,00	270 351,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	9 683 749,00	0,00	0,00
2023	150 315 347,66	139 241 499,00	57 100 000,00	283 199,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00	11 073 848,66	0,00	0,00
2024	146 591 100,00	136 867 637,00	56 900 000,00	296 737,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	9 723 463,00	0,00	0,00





Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:					Kwota długu	w tym:  kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łącznie przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty	z tego:								
		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	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	40 300 000,00	0,00	-3 544 977,14	736 631,39	
2021	x	x	x	x	0,00	32 700 000,00	0,00	14 600 000,00	19 100 000,00	
2022	x	x	x	x	0,00	24 000 000,00	0,00	12 626 449,00	12 626 449,00	
2023	x	x	x	x	0,00	15 500 000,00	0,00	13 738 501,00	13 738 501,00	
2024	x	x	x	x	0,00	8 000 000,00	0,00	14 162 563,00	14 162 563,00	
2025	x	x	x	x	0,00	2 000 000,00	0,00	13 159 914,60	13 159 914,60	
2026	x	x	x	x	0,00	1 000 000,00	0,00	11 106 878,00	11 106 878,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	10 986 939,00	10 986 939,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	9 893 085,00	9 893 085,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	9 422 138,00	9 422 138,00	
Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań									
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy, ustalona dla danego roku			Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art.,243 ustawy po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń określonych o w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art.,243 ustawy po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń określonych o w oparciu o wykonanie rok poprzedzającego rok budżetowy		
		8.1	8.2			8.3	8.3.1	8.4	8.4.1	
Lp	8.1	8.2			8.3	8.3.1	8.4	8.4.1		
2020	9,13%	-2,22%	12,50%	14,33%	14,29%	TAK	TAK			
2021	8,65%	15,16%	16,99%	13,18%	13,14%	TAK	TAK			









## **Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łławy na lata 2020-2029**

### **1 Informacje ogólne.**

Zgodnie z Ustawą o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku jednostki samorządu terytorialnego mają obowiązek sporządzania wieloletniej prognozy finansowej jednostki tzw. WPF. Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem strategicznym i umożliwia dokonanie oceny sytuacji finansowej jednostki. Na WPF składają się następujące dokumenty planistyczne tj.:

- 1) wieloletnia prognoza finansowa obrazująca podstawowe wielkości budżetu jednostki, w tym kwoty dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, wielkości środków do dyspozycji jednostki zarówno na obsługę długu i na wydatki majątkowe wraz z prognozą kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki, gdzie pokazuje się na przestrzeni lat poziom zadłużenia jednostki, a zarazem prognoza ta przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego jak i długu nowego, w dokumencie tym określone są limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą obciążenia budżetu długiem oraz sposób sfinansowania tego długu,
- 2) wykaz przedsięwzięć wieloletnich, gdzie ujęte są dla każdego roku rodzaje przedsięwzięć, kwoty wydatków na te przedsięwzięcia oraz określone są limity zobowiązań na tych przedsięwzięciach.

Sporządzając wieloletnią prognozę finansową na lata 2020 – 2029 (rok 2029 jest to rok z upływem, którego wygasa poręczenie udzielone przez Miasto Spółdzielni Mieszkaniowej „Przyszłość”) posłużono się założeniami i wskaźnikami opracowanymi przez Ministra Finansów oraz urealnioną prognozą na lata 2019 – 2029. Przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków uwzględniając w/w wskaźniki oraz sytuację gospodarczą miasta.

Podstawą szacowania i prognozowania w Wieloletniej Prognozie Finansowej Łławy na lata 2020-2029 kwot dochodów i kwot wydatków, wyniku budżetowego i długu publicznego była:

- 1) analiza wykonania budżetów w latach poprzedzających rok 2019 oraz przewidywane wykonanie budżetu 2019 roku,
- 2) analiza sytuacji finansowej Miasta w roku bieżącym,
- 3) analiza kształtowania się poziomu zadłużenia oraz wysokości obsługi tego założenia,
- 4) analiza potrzeb inwestycyjnych oraz źródeł ich finansowania.

### **2. Założenia w zakresie prognozy dochodów budżetowych Miasta Łławy na lata 2020 – 2029.**

Głównymi czynnikami wpływającymi na kształtowanie się dochodów budżetowych jest sytuacja gospodarcza w kraju oraz w naszym Mieście, zmiany systemowe w podatkach i opłatach, prognozowane stawki podatków. Analizując dotychczasowe wykonanie dochodów budżetowych, biorąc pod uwagę

założenia makroekonomiczne jak i sytuację finansową i gospodarczą miasta, w tym sytuacji finansową podatników - w zakresie płatności wobec budżetu miasta, przyjęto w prognozie finansowej na rok 2020 dochody na poziomie 115,73 % przewidywanego wykonania dochodów 2019 roku. W 2020 roku zaplanowano dochody w wysokości 192.211.361,84 zł. Na lata następne również zaplanowano wzrost dochodów, co związane jest z planowaną podwyżką podatków lokalnych, z tendencją zbliżania się do stawek maksymalnych, wzrostem pozostałych podatków i opłat oraz dochodów z CIT. Założono natomiast spadek dochodów z PIT 11. Zakłada się również coroczny wzrost subwencji ogólnej i dotacji z budżetu państwa. Na źródła dochodów majątkowych składają się przede wszystkim dochody ze sprzedaży mienia gminnego oraz środki z UE na dofinansowanie zadań inwestycyjnych. Planowanie w każdym roku osiągnięcia określonej wielkości dochodu ze sprzedaży mienia gminnego jest obciążone znacznym ryzykiem. Ponadto Miasto posiada ograniczone możliwości, co do sprzedaży nieruchomości i w związku z tym musi prowadzić racjonalną politykę w zakresie gospodarowania majątkiem komunalnym. W oparciu o analizę stanu mienia komunalnego planuje się w roku 2020 pozyskać jeszcze znaczne środki ze sprzedaży mienia na realizację zadań inwestycyjnych. Z analizy posiadanych nieruchomości do ewentualnej sprzedaży wynika, że osiągnięcie zaplanowanych dochodów będzie trudne, ale nie niemożliwe. Trzeba będzie dołożyć wielu starań, aby zaplanowane wpływy uzyskać, bowiem jest to jedno ze źródeł finansowania inwestycji oraz istotny element wpływający na wielkość wskaźników zadłużania się miasta, obowiązujących od 2014 roku.

### **3. Założenia w zakresie prognozy wydatków budżetowych Miasta Ławy na lata 2020 - 2029.**

Wydatki budżetowe roku 2020 zostały zaplanowane w wysokości 199.547.970,37 zł i są one wyższe od przewidywanego wykonania wydatków roku 2019. W zakresie wydatków bieżących przyjęto wzrost tych wydatków o 14,67 % natomiast wydatki majątkowe stanowią 152,98 % przewidywanego wykonania wydatków majątkowych roku 2019. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość spłat wraz z odsetkami. W roku 2020 planuje się zaciągnięcie kredytu na pokrycie deficytu, realizację wydatków majątkowych i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 11.200.000,00 zł. Rok 2029 jest ostatnim rokiem, na który udzielono poręczenia dla Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu zaciągniętych przez Spółdzielnię Mieszkaniową „Przyszłość” w Ławie kredytów z Krajowego Funduszu Mieszkaniowego na budowę budynków mieszkalnych. W roku 2020 wydatki na wynagrodzenia i pochodne od tych wynagrodzeń zostały zaplanowane w wysokości 58.457.820,00 zł. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego obejmują całość wydatków w zakresie rozdziałów 75018 – Urzędy marszałkowskie, 75022 – Rady gmin, 75023 – Urzędy gmin.

### **4. Założenia dotyczące przedsięwzięć ujętych w WPF w latach 2019 - 2029.**

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. W załączniku tym wykazano kwoty wynikające z zawartych umów lub przewidzianych do zawarcia, realizowane zadania i projekty. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono, jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2020 roku do końca okresu realizacji zadań

## **5. Założenia dotyczące wyniku budżetowego i poziomu zadłużenia Miasta w latach 2020 - 2029.**

Przewidywany stan zadłużenia Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec 2019 rok wyniesie 37.235.000 zł. Zgodnie z przedkładanym projektem budżetu w 2020 roku przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 11.200.000,00 zł. Kredyt ten zostanie przeznaczony na pokrycie deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Wysokość rat kredytowych do spłaty w 2020 roku wynosi 8.1350.000 zł. A zatem stan zadłużenia Miasta z tytułu kredytów wyniesie na 31.12.2020 roku 40.300.000,00 zł.

Według obecnego stanu prawnego odnośnie ustawy o finansach publicznych relacje dotyczące spłat zobowiązań zaliczanych do długu liczone do dochodów w poszczególnych latach objętych prognozą muszą być mniejsze bądź równe średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem. W przedstawionej wieloletniej prognozie finansowej wielkości prognozowane przedstawiają zgodność spełnienia wskaźnika spłaty.

## **6. Wnioski.**

Z analizy poszczególnych dokumentów Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Iławy na lata 2020 - 2029 roku zakłada się zwiększenie zadłużenia o 3.065.000,00 zł. W tym celu niezbędne jest ograniczanie wydatków bieżących i maksymalizacja dochodów. Trudna sytuacja, bowiem nie pozwoli mimo wszystko na realizację wielu zadań inwestycyjnych.