

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2022-2030 wraz z  
prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2030**

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża został opracowany zgodnie z zapisami ustaw:

- 1) z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1372 z późn. zm.);
- 2) z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.).

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy jednostki samorządu terytorialnego i jej mieszkańców. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazuje sytuację finansową w przyszłych latach i pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych i ocenę zdolności kredytowej.

Prognoza wartości dochodów i wydatków na lata 2022-2030, poprzedzona została analizą dochodów i wydatków z lat poprzednich na podstawie sprawozdań budżetowych za lata 2019-2020 oraz wykonania budżetu za 2021 r. Plany, jak też wykonanie dochodów i wydatków zostały przyjęte według przewidywanego stanu na dzień 31.12.2021 r.

W przychodach 2022 roku, poza niewykorzystanymi środkami wolnymi z 2020 r w kwocie 850 594,08 zł i nadwyżką wynikającą z rozliczenia środków na realizację programów w wysokości 12 888,24 zł, uwzględniono środki, które wpłynęły w 2021 r na rachunek gminy:

- środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na rozbudowę szkoły podstawowej w Konarzycach w kwocie 3 000 000,00 zł, które wpłynęły na rachunek w 2021 r,
- środki na uzupełnienie subwencji ogólnej w wysokości 1 926 256,00 zł,
- środki z RFRD na budowę bezpiecznego przejścia w Pniewie w kwocie 600 000,00 zł,
- środki z RFRD na budowę bezpiecznego przejścia w Konarzycach w kwocie 399 602,40 zł,
- środki na budowę bezpiecznego przejścia w Starych Kupiskach w wysokości 304 000,00 zł,
- środki z PFRON na projekt Stabilne zatrudnienie w kwocie 21 080,00 zł,
- subwencja wyrównawcza na kanalizację w kwocie 3 214 625,56 zł.

Z analizy dochodów na przestrzeni lat wynika, że w 2022 r. będą one niższe od poziomu z 2021 r. Wpływ na to mają dochody z PIT i CIT. Kwoty dotacji na wydatki bieżące będą na poziomie roku 2021 r., za wyjątkiem świadczenia wychowawczego, które będzie obsługiwane przez ZUS. W przypadku planu dochodów z tytułu PIT przyjęto plan na poziomie informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów. Planuje się nieco większe dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych w związku z systematycznym zwiększaniem się liczby podatników. W planie na 2022 r nie zostały uwzględnione dotacje na zadania własne i zlecone, np. dotacja na zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju, stypendia.

Planuje się zaciągnięcie w 2022 r. kredytu w kwocie 4 500 000,00 zł z okresem spłaty od 2023 r. do 2030 r. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w wysokości 1 500 000,00 zł oraz pokrycie deficytu w kwocie 3 000 000,00 zł.

Poniżej zestawienie sytuacji finansowej Gminy Łomża w latach 2019-2022:

Budżet		2019	2020	2021	2022
dochody ogółem		59 471 959,78	61 536 452,02	63 685 525,22	49 539 544,35
w tym	bieżące	51 136 978,77	56 050 821,25	58 049 188,26	46 650 924,36
	majątkowe	8 334 981,01	5 485 630,77	5 636 336,96	2 888 619,99
wydatki ogółem		58 167 607,39	57 367 457,39	67 009 743,94	62 868 590,63
w tym	bieżące	43 722 584,12	47 710 954,10	53 318 894,31	45 114 913,03
	majątkowe	14 445 023,27	9 656 503,29	13 690 849,63	17 753 677,60
<b>nadwyżka operacyjna</b>		<b>7 414 394,65</b>	<b>8 339 867,15</b>	<b>4 730 293,95</b>	<b>1 536 011,33</b>
nadwyżka finansowa		1 304 352,39	4 168 994,63	-3 324 218,72	-13 329 046,28

W 2022 r. gmina będzie spłacała 3 kredyty zaciągnięte w latach: 2017, 2018 i 2019.

Na koniec 2022 r. zadłużenie gminy, po uwzględnieniu planowanego do zaciągnięcia kredytu, wyniesie 9 900 000,04 zł. W 2022 r gmina całkowicie spłaci kredyt zaciągnięty w 2017 r.

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2022-2030. Wielkości dochodów i wydatków zapisane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy są realne zarówno na 2022 r, jak i na lata kolejne objęte prognozą spłaty długów. Nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.