

UCHWAŁA NR projekt
RADY GMINY ŁOMŻA
z dnia 19 czerwca 2024 r.

**w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034
wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 229 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 609 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. W uchwale Nr LII/467/24 Rady Gminy Łomża z dnia 15 stycznia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik Nr 1 otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały;
- 2) załącznik Nr 2 otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały;
- 3) załącznik Nr 3 otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

**Arkadiusz Józef
Dmochowski**

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do
Uchwały Nr
Rady Gminy Łomża
z dnia 19 czerwca 2024 r

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)				51 804 671,15	18 017 282,50	25 184 658,80	8 460 670,85	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				12 289 651,51	4 162 757,51	4 186 314,00	3 940 580,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				39 515 019,64	13 854 524,99	20 998 344,80	4 520 090,85	0,00	0,00
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:				1 558 243,50	386 149,50	797 214,00	374 880,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 558 243,50	386 149,50	797 214,00	374 880,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Program teleopieki domowej - program wsparcia polityki senioralnej oraz osób z niepełnosprawnością -	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ GMINY ŁOMŻA	2024	2026	1 558 243,50	386 149,50	797 214,00	374 880,00	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				50 246 427,65	17 631 133,00	24 387 444,80	8 085 790,85	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				10 731 408,01	3 776 608,01	3 389 100,00	3 565 700,00	0,00	0,00
1.3.1.1	odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych -	Urząd Gminy Łomża	2022	2026	10 604 608,01	3 713 208,01	3 325 700,00	3 565 700,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Sporządzenie ogólnego planu zagospodarowania gminy Łomża -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	126 800,00	63 400,00	63 400,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				39 515 019,64	13 854 524,99	20 998 344,80	4 520 090,85	0,00	0,00
1.3.2.12	przebudowa dróg gminnych w miejscowościach Gielczyn ul. Leśna, Janowo ul. Lawendowa, Różana i Jaśminowa, Nowe Wyrzyki w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład -	Urząd Gminy Łomża	2022	2025	8 012 694,72	4 041 998,50	3 970 696,22	0,00	0,00	0,00
1.3.2.13	budowa dróg gminnych w Gminie Łomża: Boguszyce – Mikołajki, Gielczyn ul. Jesionowa, Podgórze ul. Piękna w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład -	Urząd Gminy Łomża	2022	2025	4 312 523,75	1 540 633,17	2 771 890,58	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	Stara Łomża Przy Szosie ul. Wiejska -	Urząd Gminy Łomża	2023	2025	4 590 600,00	2 340 600,00	2 250 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.15	remont zabytkowego budynku gminy Łomża - SP w Kona -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	1 489 593,00	764 593,00	725 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.16	poprawa infrastruktury edukacyjnej w Gminie Łomża -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	2 100 000,00	1 150 000,00	950 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.17	przebudowa drogi powiatowej nr 1937B Siemień Nadrzeczny - Pniewo -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	260 000,00	0,00	260 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.18	Przebudowa i remont budynku Urzędu Gminy w Łomży -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	12 002 930,32	750 730,32	6 751 320,00	4 500 880,00	0,00	0,00
1.3.2.19	Stara Łomża Przy Szosie ul. Dolna - budowa odwodnienia -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	2 928 162,65	2 640 000,00	268 951,80	19 210,85	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	37 310 349,41
1.a	0,00	0,00	0,00	9 398 697,56
1.b	0,00	0,00	0,00	27 911 651,85
1.1	0,00	0,00	0,00	1 558 243,50
1.1.1	0,00	0,00	0,00	1 558 243,50
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	1 558 243,50
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	35 752 105,91
1.3.1	0,00	0,00	0,00	7 840 454,06
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	7 713 654,06
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	126 800,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	27 911 651,85
1.3.2.12	0,00	0,00	0,00	5 979 240,00
1.3.2.13	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.15	0,00	0,00	0,00	1 489 593,00
1.3.2.16	0,00	0,00	0,00	2 100 000,00
1.3.2.17	0,00	0,00	0,00	260 000,00
1.3.2.18	0,00	0,00	0,00	11 478 200,00
1.3.2.19	0,00	0,00	0,00	2 928 162,65

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						
1.3.2.20	adaptacja pomieszczeń biblioteki w Starych Kupiskach na potrzeby edukacji przedszkolnej -	Urząd Gminy Łomża	2023	2025	3 818 515,20	625 970,00	3 050 486,20	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1.3.2.20	0,00	0,00	0,00	3 676 456,20

Załącznik Nr 3 do uchwały nr

Rady Gminy Łomża

z dnia 19 czerwca 2024 r.

Objaśnienia do zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża została uchwalona przez Radę Gminy Łomża w dniu 15 stycznia 2024 r. uchwałą Nr LII/467/24 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034.

Zgodnie z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jst powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim przychodów i rozchodów oraz długu jst. Wprowadzone zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczą:

- 1) dostosowania planu dochodów i wydatków do stanu na dzień 19 czerwca 2024 r.;
- 2) wprowadzenie nowych przedsięwzięć:

W budżecie na 2024 r. ustala się:

- 1) dochody ogółem 96 562 361.83 zł, w tym: bieżące – 65 532 473.95 zł, majątkowe – 31 029 887.88 zł;
- 2) wydatki ogółem 112 489 525.89 zł, w tym: bieżące – 58 559 102.06 zł, majątkowe – 53 930 423.83 zł.

W 2024 r planowany jest deficyt w kwocie 15 927 164,06 zł, który będzie pokryty:

1. Przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, w kwocie 1 464 753,30 zł,
2. Wolnymi środkami w kwocie 3 949 610,76 zł,
3. Planowanym do zaciągnięcia kredytem w wysokości 10 512 800,00 zł.

W 2024 r planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 12 500 000,00 zł z okresem spłaty od 2025 r do 2034 r. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w wysokości 1 987 200,00 zł oraz pokrycie, wcześniej wspomnianego, planowanego deficytu. W kolejnych latach prognozowana jest nadwyżka budżetowa, która przeznaczona zostanie na spłatę kredytów. Wykazana w WPF kwota długu przedstawia kwotę zadłużenia na koniec każdego roku budżetowego. Kwota długu obejmuje zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów:

- w 2018 roku w wysokości 8 000 000,00 zł, z końcową spłatą w 2026 r
- w 2019 roku w wysokości 2 000 000,00 zł, z końcową spłatą w 2029 r
- w 2023 roku w wysokości 7 872 000,00 zł, z końcową spłatą w 2033 r
- oraz planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku w wysokości 12 500 000,00 zł, z końcową spłatą w 2034

r.

Na koniec 2024 r zadłużenie gminy, po uwzględnieniu planowanego do zaciągnięcia kredytu, wyniesie 22 584 800,04 zł. Gmina na bieżąco i szczegółowo, monitoruje wydatki i w przypadku niepełnego ich wykonania, planowany kredyt zostanie odpowiednio zmniejszony. W latach 2025-2034 nie planuje się zaciągania nowych kredytów.

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty na wydatki majątkowe. Wykazane wydatki majątkowe mają pokrycie w dochodach budżetu.

Wydatki majątkowe zaplanowane na przedsięwzięcia wieloletnie ujęte zostały w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Wykazane kwoty wydatków wynikają z zawartych już umów lub zaplanowanych do zawarcia. Pozostałe wydatki majątkowe przewiduje się realizować w formie inwestycji rocznych.

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Urzędu i jednostek organizacyjnych. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. W 2023 r zaciągnięto kredyt w kwocie 7 872 000,00 zł. Kredyt uruchomiono w m-cu grudniu 2023 r.

W 2025 r zaplanowano wzrost dochodów bieżących ogółem o około 3,3%. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące zostały zaplanowane w wysokości zbliżonej do planowanego wykonania w 2023 r, ponieważ plan 2024 r. jest zaniżony o dotacje, które są zwiększane w trakcie roku. Zwiększono, również dochody z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych o 23 %, z uwagi na planowane zwiększenie od 2025 r. liczby podatników. Skala wzrost dochodów z tego źródła, w ujęciu procentowym wydaje się znacząca, to jednak w kotwach bezwzględnych, w ujęciu do budżetu jest niewielka. Środki z tego tytułu w budżecie Gminy Łomża na 2024 rok zaplanowano w kwocie 504 710,00 zł. Zaplanowany wzrost tego źródła dochodów wynika z rozpoczętych i planowanych nowych inwestycji podejmowanych przez przedsiębiorców. Jest to skutkiem zmierzającej ku końcowi budowy drogi ekspresowej S61 Via Baltica oraz lokalizacją na terenie Gminy Łomża trzech węzłów drogowych zapewniających połączenie gminy, ale i całego regionu z korytarzem sieci bazowej TEN-T. Dwa z trzech węzłów zostały już wybudowane, a trzeci planowany jest do otwarcia w tym roku, a ukończenie całej inwestycji związanej z budową S61 planowane jest w 2025 roku.

Wydatki w 2025 roku są nieco niższe od roku poprzedniego, ponieważ planuje się zamknięcie szkoły podstawowej prowadzonej przez Stowarzyszenie. Również zamontowanie energooszczędnych lamp oświetlenia ulicznego pozwoli zaoszczędzić do 40% w stosunku do roku 2023 i około 20% do 2024 r. Analiza faktur za miesiąc styczeń w latach 2022-2024 wskazuje na obniżenie kosztów oświetlenia ulicznego w miejscowościach, gdzie dokonano wymiany lamp, o około 60%.

W latach 2026 – 2034 planuje się wzrost dochodów i wydatków bieżących w granicach 1-2%. W 2026 zostaną ostatecznie spłacone dwa kredyty długoterminowe, co zmniejszy wydatki na obsługę zadłużenia.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża na lata 2024-2034 została sporządzona w sposób ostrożnościowy. Założone plany dochodów i wydatków skalkulowano na bezpiecznym poziomie, z możliwością ich zwiększenia. Należy również zaznaczyć, że Gmina Łomża jest jedyną gminą w powiecie

łomżyńskim i jedną z nielicznych w województwie podlaskim z rejestrowanym od lat i nadal prognozowanym przyrostem liczby mieszkańców. Według opublikowanej przez Główny Urząd Statystyczny 23.11.2023 r „Prognozie ludności dla gmin na lata 2023-2040”, będącą aneksem do publikacji „Prognoza ludności na lata 2023-2060”, która to prognoza po raz pierwszy dla gmin ma status oficjalny GUS, liczba mieszkańców Gminy Łomża na koniec 2022 roku wyniosła 11 979 osób. Z tych samych danych prognostycznych wynika, że na koniec 2023 roku mieszkańców Gminy Łomża było już 12 120 osób, w 2024 roku ma być 12 262 osób, w 2025 roku – 12 385 osób, w 2026 roku - 12 521 osób, w 2027 roku – 12 658 osób, w 2028 roku – 12 813 osób, w 2029 roku – 12 962 osób, w 2030 roku – 13 097 osób, w 2031 roku – 13 219 osób, w 2032 roku – 13 333 osób, w 2033 roku – 13 446 osób, a w 2034 roku, ostatnim roku Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 – 13 550 osób.

Wzrost liczby mieszkańców przekłada się na wzrost przekazywanych za pośrednictwem Ministerstwa Finansów środków będących częścią podatku dochodowego osób fizycznych. W 2024 roku, na podstawie danych dotyczących ludności na koniec 2022 r, przypisane Gminie Łomża środki wynoszą 15 410 492,00 zł i są o 4 424 650,00 zł, tj. 40,28% większe niż otrzymane w 2023 r.

Przy stale zwiększającej się licznie mieszkańców – o 1 430 osób, czyli o ok. 12% w okresie objętym Wieloletnia Prognoza Finansową oraz wzroście płac, rosnać będą również dochody budżetu Gminy Łomża. Jednocześnie wzrasta powierzchnia domów oraz miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, które podlegają opodatkowaniu podatkiem od nieruchomości. Wpływy do budżetu z tego źródła stale wzrastają. W latach 2022 – 2023 pomimo niezwiększania stawki podatków, wpływy z tego tytułu rosły z 5 470 086,16 zł w 2021 r., przez 5 798 014,34 zł w 2022 r do 6 137 962,5 zł w 2023 r. Należności za 2023 r kształtują się w wysokości 6 510 264,16 zł.

Nadto należy zwrócić uwagę, że samorząd Gminy Łomża dysponuje także możliwością znacznego zwiększenia dochodów własnych. Możliwości te wynikają z obowiązujących obecnie stawek podatków lokalnych, które należą do najniższych w regionie. Obowiązujące stawki podatków od nieruchomości czy środków transportu zostały przyjęte w 2018 r. i w stosunku do stawek ogłoszonych przez Ministra Finansów, są obecnie niższe od 38% do 59%.

Analiza stawek podatków w latach 2021-2024

Lp.	Wyszczególnienie	Uchwalone na 2021	Uchwalone na 2022	Uchwalone na 2023	Maksymalne na 2024	Uchwalone na 2024	Różnica % (możliwość zmiany stawki)
1.	Od gruntów						
a)	związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej - od 1 m ² powierzchni	0,94	0,94	0,94	1,34	0,94	42,55
b)	pod wodami powierzchniowymi stojącymi lub płynącymi	4,80	4,80	4,80	6,66	4,80	38,75

c)	pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego - od 1 m ²	0,45	0,45	0,45	0,71	0,45	57,78
d)	niezabudowanych objętych obszarem rewitalizacji	3,15	3,15	3,15	4,39	3,15	39,37
2.	od budynków lub ich części						
a)	mieszkalnych - od 1m ² pow. użytkowej	0,75	0,75	0,75	1,15	0,75	53,33
b)	związanych z prowadzeniem działalności gosp. - od 1m ² pow. Użytkowej	21,90	21,90	21,90	33,10	21,90	51,14
c)	zajętych na prowadzenie działalności gosp. W zakresie obrotu kwalifikowanym materiałem siewnym - od 1m ² pow. użytkowej	11,00	11,00	11,00	15,50	11,00	40,91
d)	związanych z udzielaniem świadczeń zdrowotnych w rozumieniu przepisów o działalności leczniczej, zajętych przez podmioty udzielające tych świadczeń - od 1m ² pow. Użytkowej	4,87	4,87	4,87	6,76	4,87	38,81
e)	pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego - od 1 m ²	7,00	7,00	7,00	11,17	7,00	59,57
3.	Rolny						
	Cena żyta	55,00	58,00	70,00	89,63	80,00	12,04

Niemniej jednak, gmina na bieżąco i szczegółowo, monitoruje wydatki oraz dochody budżetowe. W latach 2025-2034 planuje się nadwyżki operacyjne, które są możliwe do uzyskania.

Zachowano szczególną ostrożność przy kalkulacji planów finansowych, a wskaźniki przyjęte w WPF są realne. Gmina Łomża nie przewiduje zobowiązań wymagalnych i nie planuje udzielania żadnych gwarancji i poręczeń.

Powyższe dane jednoznacznie wskazują, że sporządzona WPF jest realistyczna, a sytuacja finansowa Gminy Łomża, w perspektywie najbliższych lat objętych Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2024-2034, przy stałym nadzorze i monitoringu wydatków, będzie stabilna i nie ma zagrożenia utraty płynności finansowej samorządu. W całym prognozowanym okresie spełniona jest relacja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych w zakresie zrównoważenia dochodów i wydatków bieżących oraz z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.