

ZARZĄDZENIE Nr 189/2021
Burmistrza Miasta Lubawka
z dnia 12 listopada 2021 roku

w sprawie przedstawienia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka

Na podstawie art.230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.Dz.U.2021, poz.305),
z a r z ą d z a m co następuje:


§ 1

Przedstawia się Radzie Miejskiej w Lubawce oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej we Wrocławiu projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka wraz z załącznikami i objaśnieniami.

§2

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem wydania.

BURMISTRZ


Ewa Kocemba

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W LUBAWCE**

z dnia ... grudnia 2021 roku

w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka

Na podstawie art.226, art.227, art.228, art.230 ust.6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.2021, poz.305), **Rada Miejska w Lubawce uchwala co następuje:**

§ 1. 1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową Gminy Lubawka stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Przyjmuje się wykaz realizowanych przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej zawiera załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Lubawka do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1 ust.2.

2. Upoważnia się Burmistrza do samodzielnego zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku następnym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania gminy i których termin zapłaty upływa w roku następnym.

3. Upoważnia się Burmistrza do przekazania kierownikom jednostek budżetowych uprawnień do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku następnym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki a termin zapłaty upływa w roku następnym.

§ 4. Traci moc uchwała Nr XV/199/20 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka wraz z wprowadzonymi do niej zmianami.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Lubawka.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku.

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały nr... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia.....

Wykonanie

Plan 3 kw.

Wykonanie

Wykonanie

Lp.	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Wyszczególnienie								
1	Dochody ogółem							
1.1	45 031 014,96	49 410 554,22	47 123 219,90	50 496 001,27	41 899 047,00	44 439 187,00	45 769 279,00	47 165 138,00
1.1.1	44 475 997,03	46 847 610,62	44 614 654,47	47 987 435,84	41 082 137,00	43 389 077,00	44 566 529,00	45 779 220,00
1.1.1.1	7 319 688,00	7 241 635,00	7 368 919,00	7 368 919,00	6 878 673,00	7 382 845,00	7 641 245,00	7 908 689,00
1.1.1.2	126 283,44	330 230,67	300 000,00	300 000,00	314 453,00	337 501,00	349 314,00	361 540,00
1.1.1.3	14 366 078,00	14 083 734,00	15 210 690,00	16 501 034,00	15 069 001,00	16 173 483,00	16 739 555,00	17 325 439,00
1.1.1.4	15 197 049,92	16 882 322,96	12 875 218,47	14 953 641,84	8 872 000,00	9 194 294,00	9 355 194,00	9 518 910,00
1.1.1.5	7 466 897,67	8 349 687,99	8 859 827,00	8 863 841,00	9 948 010,00	10 309 954,00	10 481 221,00	10 664 642,00
1.1.5.1	4 410 404,71	4 582 428,73	4 750 000,00	4 750 000,00	5 220 000,00	5 524 998,00	5 679 698,00	5 838 730,00
1.2	555 017,93	2 562 943,60	2 508 565,43	2 508 565,43	816 910,00	1 050 110,00	1 202 750,00	1 385 918,00
1.2.1	246 692,80	270 751,86	881 051,00	881 051,00	530 000,00	763 200,00	915 840,00	1 099 008,00
1.2.2	1 407 266,76	1 579 314,43	1 579 314,43	1 579 314,43	230 910,00	230 910,00	230 910,00	230 910,00
2	Wydatki ogółem							
2.1	42 367 662,12	46 693 732,73	53 569 314,33	55 468 238,16	46 061 030,75	43 499 187,00	44 814 279,00	46 072 258,09
2.1.1	38 078 595,66	42 319 267,11	44 780 272,01	46 758 507,34	42 066 552,00	42 663 355,00	43 264 987,00	43 876 397,00
2.1.1.1	14 533 570,96	15 353 021,05	17 561 176,39	17 599 019,19	18 929 929,00	19 307 824,00	19 693 980,00	20 087 860,00
2.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	365 884,75	246 474,22	170 000,00	160 000,00	125 392,00	113 491,00	96 547,00	79 332,00
2.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	4 289 066,46	4 374 465,62	8 789 042,32	8 709 730,82	4 520 791,75	835 832,00	1 549 292,00	2 195 861,09
2.2.1	4 289 066,46	4 374 465,62	8 789 042,32	8 709 730,82	4 520 791,75	835 832,00	1 549 292,00	2 195 861,09
2.2.1.1	634 195,53	769 662,20	505 800,00	555 800,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1.2	2 663 352,84	2 716 821,49	-6 446 094,43	-4 972 236,89	-4 161 983,75	875 000,00	955 000,00	1 092 879,91
3	Wynik budżetu							
3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	875 000,00	940 000,00	955 000,00	1 092 879,91
4	Przychody budżetu							
4.1	14 225 444,27	6 639 031,90	5 873 922,21	5 873 922,21	5 238 983,75	0,00	0,00	0,00
4.1.1	9 614 879,91	1 955 918,58	1 788 827,78	1 788 827,78	1 788 827,78	0,00	0,00	0,00
4.1.1.1	0,00	0,00	1 788 827,78	1 788 827,78	1 788 827,78	0,00	0,00	0,00
4.2	0,00	434 128,70	2 079 960,21	2 079 960,21	2 860 639,75	0,00	0,00	0,00
4.2.1	0,00	0,00	2 079 960,21	2 079 960,21	1 783 639,75	0,00	0,00	0,00
4.3	4 610 564,36	4 248 984,62	3 615 134,22	3 615 134,22	2 378 344,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	0,00	0,00	3 615 134,22	3 615 134,22	2 378 344,00	0,00	0,00	0,00
4.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu							
5.1	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	1 077 000,00	940 000,00	955 000,00	1 092 879,91
5.1.1	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	1 077 000,00	940 000,00	955 000,00	1 092 879,91
5.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	284 000,00	0,00	0,00
5.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	284 000,00	0,00	0,00
5.1.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały nr... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia....

Wykonanie Plan 3 kw.

Wykonanie

Lp.	Wykazanie	Wykonanie					Wykonanie				
		2019	2020	2021	2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	9 614 879,91	11 570 798,49	10 329 626,27	10 329 626,27	9 252 626,27	8 377 626,27	7 437 626,27	6 482 626,27	5 389 746,36	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
6.2	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	6 397 401,37	4 528 343,51	1 228 928,50	1 228 928,50	-458 102,00	179 223,00	725 722,00	1 301 542,00	1 902 823,00	0,00
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	6 397 401,37	4 528 343,51	1 228 928,50	1 228 928,50	-458 102,00	179 223,00	725 722,00	1 301 542,00	1 902 823,00	0,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	6 397 401,37	4 962 472,21	3 308 888,71	3 308 888,71	2 402 537,75	179 223,00	725 722,00	1 301 542,00	1 902 823,00	0,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.1	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	x	x	x	x	3,00%	2,11%	2,25%	2,99%	3,23%
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	x	x	x	x	x	3,00%	2,11%	2,25%	2,99%	3,23%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	x	x	x	x	x	3,00%	2,11%	2,25%	2,99%	3,23%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	15,58%	14,80%	1,74%	6,36%	1,13%	0,92%	2,45%	3,97%	5,47%	0,00%
8.2_v2020	8.2_v2020	16,42%	15,71%	4,52%	9,03%	2,77%	2,84%	4,69%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	15,58%	14,80%	1,74%	6,36%	1,13%	0,92%	2,45%	3,97%	5,47%	0,00%
8.3	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	x	x	x	x	12,22%	7,67%	3,38%	3,43%	5,80%
8.3.1	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	x	x	x	x	13,72%	9,17%	4,88%	3,43%	6,46%
8.4	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	x	x	x	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	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	x	x	x	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_1	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	x	x	x	x	x	22,08%	19,41%	16,74%	14,16%	11,43%
art15zoc_2	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 bez art. 15zob. ust. 1, przypadających na dany rok)	x	x	x	x	x	3,00%	2,11%	2,25%	2,99%	3,23%
art15zoc_3	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 bez art. 15zob. ust. 1, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	x	x	x	x	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_4	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 bez art. 15zob. ust. 1, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	x	x	x	x	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	3 269 444,33	1 747 976,15	535 167,69	535 167,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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, w tym:	3 269 444,33	1 747 976,15	535 167,69	535 167,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 200 023,61	1 653 814,09	534 623,72	534 623,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	1 516 999,00	1 516 999,00	200 910,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	1 516 999,00	1 516 999,00	200 910,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	1 516 999,00	1 516 999,00	200 910,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	1 067 028,86	1 145 854,96	1 082 970,78	1 247 082,19	630 733,98	23 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały nr... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia.....

Wykonanie Plan 3 kw. Wykonanie

Lp.	Wykonanie									
	2019	2020	2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026	
9.3.1	1 067 028,86	1 145 854,96	1 082 970,76	1 247 082,19	630 733,98	1 064,00	0,00	0,00	0,00	
9.3.1.1	909 206,79	968 147,93	946 867,53	1 078 156,67	575 231,49	0,00	0,00	0,00	0,00	
9.4	1 918 596,10	2 823 208,16	3 481 598,32	3 402 598,32	315 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9.4.1	1 918 596,10	2 823 208,16	3 481 598,32	3 402 598,32	315 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9.4.1.1	923 729,49	1 988 964,73	2 122 920,80	2 122 920,80	114 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
10.1	1 563 995,85	3 413 249,97	4 630 695,07	4 630 695,07	686 201,00	29 892,00	0,00	0,00	0,00	
10.1.1	1 067 388,86	911 587,30	927 077,75	927 077,75	186 391,00	29 892,00	0,00	0,00	0,00	
10.1.2	496 610,99	2 501 662,67	3 703 617,32	3 703 617,32	499 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.6	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	1 052 000,00	850 000,00	915 000,00	930 000,00	1 067 879,91	
10.7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.7.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.7.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.7.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.7.2.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.7.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10.11	0,00	267 612,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
11.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
12.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12.2	x	x	x	x	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12.3	x	x	x	x	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały nr... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia.....

Wyszczególnienie		2027	2028	2029	2030	2031	2032
1	Dochoły ogółem	48 598 312,00	50 074 139,00	51 561 584,00	53 066 055,00	54 634 898,00	56 281 135,00
1.1	Dochoły bieżące, z tego:	46 992 592,00	48 204 657,00	49 375 588,00	50 500 242,00	51 613 504,00	52 712 604,00
1.1.1	dochoły z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	8 177 584,00	8 447 444,00	8 709 315,00	8 961 885,00	9 212 818,00	9 461 564,00
1.1.2	dochoły z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	373 832,00	386 168,00	398 139,00	409 685,00	421 156,00	432 527,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	17 914 504,00	18 505 683,00	19 079 359,00	19 632 660,00	20 182 374,00	20 727 298,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	9 680 731,00	9 840 463,00	9 992 990,00	10 137 888,00	10 279 818,00	10 418 596,00
1.1.5	pozostałe dochoły bieżące, w tym:	10 845 941,00	11 024 899,00	11 195 785,00	11 358 124,00	11 517 138,00	11 672 619,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	5 997 543,00	6 155 878,00	6 308 544,00	6 454 902,00	6 599 492,00	6 742 041,00
1.2	Dochoły majątkowe, w tym:	1 605 720,00	1 869 482,00	2 185 996,00	2 565 813,00	3 021 594,00	3 568 531,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	1 318 810,00	1 582 572,00	1 899 086,00	2 278 903,00	2 734 684,00	3 281 621,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	230 910,00	230 910,00	230 910,00	230 910,00	230 910,00	230 910,00
2	Wydatki ogółem	48 237 393,42	49 045 311,22	50 561 584,00	52 066 055,00	53 634 898,00	55 281 135,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	44 496 872,00	45 140 462,00	45 788 615,00	46 448 339,00	47 119 032,00	47 800 891,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	20 489 617,00	20 899 409,00	21 317 397,00	21 743 745,00	22 178 620,00	22 622 192,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	60 558,00	55 293,00	43 600,00	32 700,00	21 800,00	10 900,00
2.1.3.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	3 740 521,42	3 904 849,22	4 772 969,00	5 617 716,00	6 515 865,00	7 480 244,00
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	3 740 521,42	3 904 849,22	4 772 969,00	5 617 716,00	6 515 865,00	7 480 244,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	360 918,58	1 028 827,78	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	360 918,58	1 028 827,78	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
4	Przychody budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w ramach ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	360 918,58	1 028 827,78	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	360 918,58	1 028 827,78	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń wartościowych, w tym:	0,00	227 000,00	600 000,00	600 000,00	300 000,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	227 000,00	600 000,00	600 000,00	300 000,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały nr... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia.....

Lp.	Wyszczególnienie	2027	2028	2029	2030	2031	2032
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	5 028 827,78	4 060 000,00	3 000 000,00	2 000 000,00	1 000 000,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
7	Relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	2 495 720,00	3 064 195,00	3 586 973,00	4 051 903,00	4 494 271,00	4 911 713,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki i wydatkami bieżącymi	2 495 720,00	3 064 195,00	3 586 973,00	4 051 903,00	4 494 271,00	4 911 713,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x
	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)	1,13%	2,23%	1,13%	1,07%	1,75%	2,39%
8.1_vROD_	8.1_vROD_2020	1,13%	2,23%	1,13%	1,07%	1,75%	2,39%
8.1_vROD_	8.1_vROD_2026	1,13%	2,23%	1,13%	1,07%	1,75%	2,39%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	6,85%	8,13%	9,22%	10,12%	10,93%	11,64%
8.2_v2020_	8.2_v2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026_	8.2_v2026	6,85%	8,13%	9,22%	10,12%	10,93%	11,64%
8.3	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)	4,35%	3,22%	4,13%	5,29%	6,60%	7,81%
8.3.1	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)	5,01%	3,88%	4,13%	5,29%	6,60%	7,81%
8.4	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art1520c_	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	10,35%	7,99%	5,82%	3,77%	1,83%	0,00%
art1520c_	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 bez art. 1520ab ust.1 przyspających na dany rok)	1,13%	2,23%	1,13%	1,07%	1,75%	2,39%
art1520c_	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 bez art. 1520ab ust.1 przyspających na dany rok	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art1520c_	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 bez art. 1520ab ust.1, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały nr... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia...

Wyszczególnienie		2027	2028	2029	2030	2031	2032
Lp.							
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związków współtworzonych przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejścia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań do likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań, już zaciągniętych	335 918,58	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań, wynikających z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązani zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wzrostująca spłata zobowiązań, wyjątkowo z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.10	Wypłat papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowagi kwoty ubyku w wykonanych dochodach, jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wyspienia COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wypełnieniu z limitu spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych						
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunkach bankowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1.1	środki na zaspojenie rozszerzonej obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, przeznaczane w formie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawie	x	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				1 101 734,71	656 201,00	29 892,00	0,00	0,00	359 410,00
1.a	- wydatki bieżące				405 944,71	186 391,00	29 892,00	0,00	0,00	48 600,00
1.b	- wydatki majątkowe				695 790,00	499 810,00	0,00	0,00	0,00	320 810,00
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:				550 120,71	373 250,00	23 250,00	0,00	0,00	317 410,00
1.1.1	- wydatki bieżące				234 310,71	57 440,00	23 250,00	0,00	0,00	1 600,00
1.1.1.1	Aktywne pogranicze	Urząd Miasta	2021	2022	1 600,00	1 600,00	0,00	0,00	0,00	1 600,00
1.1.1.2	Dotacja dla UM Wąbrzych na funkcjonowanie IPAW	Urząd Miasta	2018	2023	186 565,71	21 400,00	17 100,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Projekt "Znowu razem w Gminie Lubawka"	Urząd Miasta	2021	2023	46 125,00	34 440,00	6 150,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				315 810,00	315 810,00	0,00	0,00	0,00	315 810,00
1.1.2.1	Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Wątra w Lubawce	LUBAWKA	2021	2022	315 810,00	315 810,00	0,00	0,00	0,00	315 810,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznego-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				551 614,00	312 951,00	6 642,00	0,00	0,00	52 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				171 634,00	128 951,00	6 642,00	0,00	0,00	47 000,00
1.3.1.1	Realizacja filmu promocyjnego Święta inaczej" - Poprawa popularyzacji regionu Gminy Lubawka	Urząd Miasta	2021	2022	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.1.2	Subregionalny Program Modernizacji Budyneków	Urząd Miasta	2021	2022	6 000,00	3 000,00	0,00	0,00	0,00	3 000,00
1.3.1.3	Usługa wsparcia w przygotowaniu i przeprowadzeniu postępowania z zakresu zamówień publicznych - Usługa wsparcia w przygotowaniu i przeprowadzeniu postępowania z zakresu zamówień publicznych	Urząd Miasta	2021	2023	106 272,00	79 704,00	6 642,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Usługi audytu wewnętrznego	Urząd Miasta	2021	2022	5 000,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00
1.3.1.5	Wykonanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego w Lubawce - Wykonanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego w Lubawce	Urząd Miasta	2021	2022	12 862,00	2 247,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Zmiana organizacji ruchu - Poprawa funkcjonowania ciągu komunikacyjnego w gminie	Urząd Miasta	2021	2022	1 500,00	1 500,00	0,00	0,00	0,00	1 500,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				379 980,00	184 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
1.3.2.1	Przebudowa drogi ul.Brzozowej i ul.Świerkowej w Lubawce	Urząd Miasta	2021	2022	179 000,00	179 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa dróg na terenie Gminy Lubawka - Poprawa funkcjonowania ciągów komunikacyjnych w gminie	Urząd Miasta	2021	2022	200 980,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubawka

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 Lubawka 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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubawka jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubawka za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lubawka na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubawka została przygotowana na lata 2022-2032.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lubawka wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Lubawka, 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 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030	2031	2032			
PKB	3,10%	2,90%	2,80%	2,70%			
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%			
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%			

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 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:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

u_{PKB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

u_{WB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Lubawka 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;

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Lubawka 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	PKB
dochody z udziału w PIT	100,00%
dochody z udziału w CIT	100,00%
subwencja ogólna	100,00%
dotacje bieżące	50,00%
pozostałe, w tym:	50,00%
z podatku od nieruchomości	80,00%

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 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lubawka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 5 220 000,00 zł.

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 latach 2022-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

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 2022 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 prognozowany wskaźnik PKB.

2.2. 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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 530 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lubawka dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1. Wydatki bieżące

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.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W latach 2023-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi przyjętych wskaźników stałych.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	STAŁY
wynagrodzenia i pochodne	2,00%
inne	1,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych).

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubawka na lata 2022-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Lubawka

	2022	2023	2024	2025
Dochody	41 899 047,00	43 168 685,00	44 439 187,00	45 769 279,00
Wydatki	46 061 030,75	42 293 685,00	43 499 187,00	44 814 279,00
Wynik budżetu	-4 161 983,75	875 000,00	940 000,00	955 000,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	47 165 138,00	48 598 312,00	50 074 139,00	51 561 584,00
Wydatki	46 072 258,09	48 237 393,42	49 045 311,22	50 561 584,00
Wynik budżetu	1 092 879,91	360 918,58	1 028 827,78	1 000 000,00
	2030	2031	2032	
Dochody	53 066 055,00	54 634 898,00	56 281 135,00	
Wydatki	52 066 055,00	53 634 898,00	55 281 135,00	
Wynik budżetu	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2022 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W budżecie Gminy Lubawka na 2022 r. zaplanowano przychody w wysokości 5.238.983,65 zł, z tytułu:

- niewykorzystanych wolnych środków z rozliczenia roku 2020 – 1.088.000,00
- środków przekazanych w roku 2021 na uzupełnienie subwencji ogólnej – 1.290.344,00
- otrzymanych w roku 2020 i niewykorzystanych środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – 2.860.639,75

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 10 329 626,27 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2032.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Lubawka planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań:

1. wykup obligacji, których emisja w latach 2017 i 2018 pokryła część własną zadań: „Poprawa warunków kształcenia w edukacji podstawowej i gimnazjalnej poprzez rozbudowę z przebudową budynku ZSP w Lubawce” łączna kwota wyłączeń – 1.248.000, z tego w roku 2022-100.000; 2023-70.000; 2028-178.000, w roku 2029-300.000, w roku 2030-300.000, w roku 2031-300.000;
2. „Zwiększenie efektywności energetycznej budynku ZSP w Chełmsku Śląskim” łączna kwota wyłączeń – 649.000, z tego w roku 2028-49.000, w roku 2029-300.000, w roku 2030-300.000;
3. „Łączy na Bóbr” – łącznie 350.000 w roku 2022-200.000; 2023-150.000;

4. „Zwiększenie efektywności energetycznej zabytkowego budynku Ratusza w Lubawce” – łącznie 364.000, w roku 2023-80.000; w roku 2024-284.000,

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025.

Gmina Lubawka przyjęła Wieloletnią Prognozę Finansową w oparciu o średnią 7-letnią.

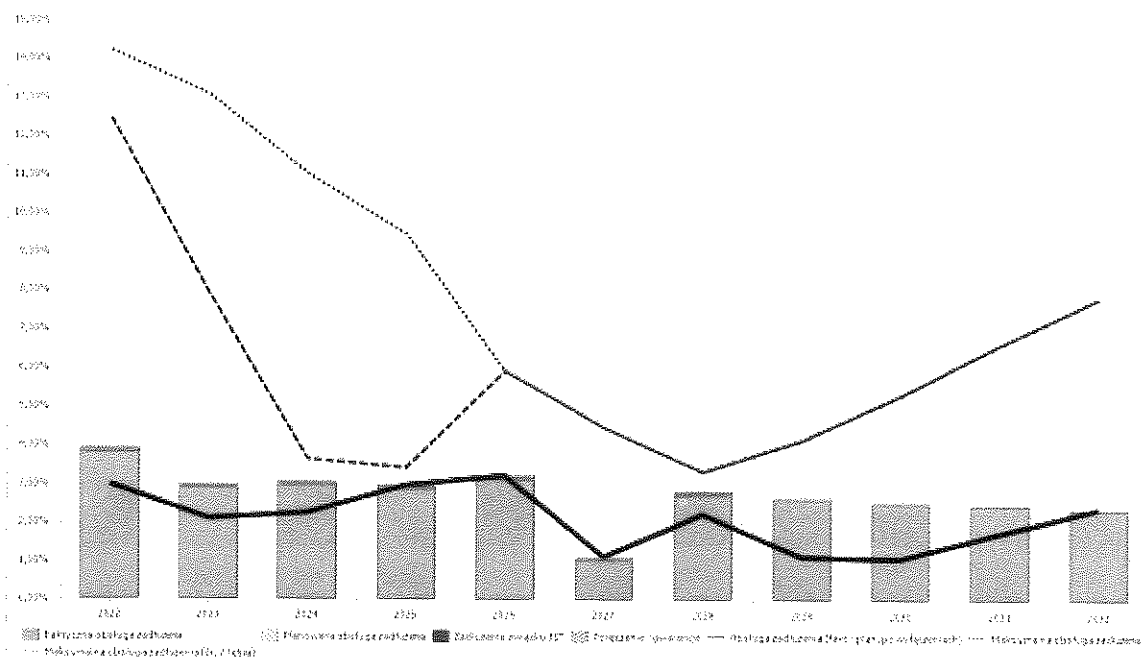
Tabela 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,00%	2,11%	2,25%	2,99%	3,23%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	12,22%	7,67%	3,38%	3,43%	5,80%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	12,48%	7,93%	3,64%	3,43%	5,91%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak

wykonanie)					
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	14,13%	12,96%	10,93%	9,33%	5,80%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	14,24%	13,07%	11,04%	9,44%	5,91%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,13%	2,23%	1,13%	1,07%	1,75%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	4,35%	3,22%	4,13%	5,29%	6,60%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	4,47%	3,33%	4,13%	5,29%	6,60%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,39%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	7,81%				
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	7,81%				
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak				

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Lubawka jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie, jednak pod pewnymi warunkami: pełne pokrycie systemu gospodarowania odpadami komunalnymi otrzymanymi dochodami, dalsze utrzymywanie wydatków bieżących na poziomie pozwalającym minimalne funkcjonowanie jednostek.


8. Objaśnienia przedsięwzięć wykazanych w załączniku do WPF

1. Dotacja dla Urzędu Miasta w Wałbrzychu na funkcjonowanie IPAW-u. Projekt dofinansowany z RPO WD, każda gmina zrzeszona w Aglomeracji Wałbrzyskiej wnosi swój udział w funkcjonowanie Instytucji Pośredniczącej. Gmina Lubawka ponosi koszty w wysokości 4,11% wkładu własnego do projektu.
2. Usługi audytora wewnętrznego. Zgodnie z art.279 ust.3 Ustawy o finansach publicznych umowę z audytorem zawiera się co najmniej na 1 rok. Przedsięwzięcie jest kontynuacją z roku poprzedniego. Gmina zawarła umowę w roku 2021 z terminem zakończenia w roku 2022.
3. Przebudowa drogi ul. Brzozowej i ul. Świerkowej w Lubawce – Umowa została podpisana w roku 2021 z terminem realizacji do 2022. Przedsięwzięcie jest kontynuacją z roku poprzedniego.
4. Wykonanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego. Zadanie kontynuowane z lat wcześniejszych. W roku 2021 wystąpiła konieczność podpisania aneksu przesuwającego część prac do wykonania w roku 2022. Przedsięwzięcie jest kontynuacją z roku poprzedniego.
5. Usługa wsparcia przy przygotowaniu i przeprowadzeniu postępowań w zakresie zamówień publicznych. Umowa została podpisana w roku 2021 z terminem realizacji do 2022. Przedsięwzięcie jest kontynuacją z roku poprzedniego.
6. Znowu razem w Gminie Lubawka -przygotowanie i prowadzenie projektu z dofinansowaniem w ramach RPO WD na lata 2014-2020. Zadanie realizowane jest przez Urząd Gminy w Lubawce oraz przez jednostki oświatowe w okresie od 2021 do 2023 roku.

7. Aktywne pogranicze – projekt realizowany ze środków unijnych z EFRR Euroregion Nysa w partnerstwie z powiatem kamiennogórskim, gminą wiejską Kamienna Góra, miastem Kamienna Góra. Wskazane wydatki dotyczą wkładu własnego Gminy Lubawka. Umowa została podpisana w roku 2021 z terminem realizacji do 2022.
8. Zagospodarowanie przestrzeni publicznej w parku WATRA w Lubawce – podpisano aneks do umowy o dofinansowanie z PROW w związku z tym przesunięto realizację zadania na rok 2022.
9. Subregionalny Program Modernizacji Budynków – Gmina Lubawka podpisała deklarację przystąpienia do współpracy partnerskiej pomiędzy jednostkami samorządu terytorialnego a organizacją OTS Wolna Przedsiębiorczość z siedzibą w Świdnicy. Środki zabezpieczone w WPF dotyczą działań przygotowawczych projektu.
10. Zmiana organizacji ruchu – Umowa została podpisana w roku 2021 z terminem realizacji do 2022 r. Przedsięwzięcie jest kontynuacją z roku poprzedniego.
11. Przebudowa dróg na terenie Gmina Lubawka - wprowadzenie zadania do WPF wynika z przygotowania umowy na dokumentację projektową przebudowy przepustu w ciągu drogi gminnej w Błężewie, którego zakończenie i finansowa zapłata przypada na rok 2022.
12. Realizacja zadań promocji gminy poprzez współfinansowanie z innymi gminami filmu pod tytułem „Święta inaczej.” Planuje się podpisać umowę w roku 2021 z terminem realizacji w roku 2022.

DURMISTRZ

Ewa Kocemba



Sporządził:
Monika Stanek-Gamon
Skarbnik Gminy
email: stanek-gamon.monika@lubawka.eu
tel. 516 318 362

