

**Zarządzenie Nr 81/2023
Wójta Gminy Łubianka
z dnia 14 listopada 2023 r.**

**w sprawie przyjęcia projektu Budżetu Gminy Łubianka na rok 2024 oraz
Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024- 2038.**

Na podstawie art. 211 i art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270,497,1273,1407,1641,1693,1872), zarządzam, co następuje:

§ 1. Przyjąć projekt Budżetu Gminy Łubianka na 2024 rok wraz z objaśnieniami, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszego Zarządzenia.

§ 2. Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024- 2038, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszego Zarządzenia.

§ 3. Przedłożyć Radzie Gminy projekty określone w §1 i § 2.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

-projekt-

UCHWAŁA Nr
Rady Gminy Łubianka
z dnia

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka
na lata 2024-2038**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 6 i 7, art. 231 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, 497, 1273, 1407, 1641, 1693, 1872), w związku z art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 40, 572, 1463, 1688), art. 111 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2023 r. poz. 103, 185, 547, 1088, 1234, 1641, 1672, 1717), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 stycznia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 poz. 83), uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łubianka na lata 2024-2038, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Łubianka, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Łubianka do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Wójta Gminy Łubianka do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 i 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
3. Upoważnia się Wójta Gminy Łubianka do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Łubianka, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie

pogorszy wyniku budżetu Gminy Łubianka.

§ 4. Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy Łubianka.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr XLIII/427/2022 Rady Gminy w Łubiance z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2023 - 2038 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2024-2038

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka 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 (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łubianka za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Łubianka na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łubianka została przygotowana na lata 2024-2038.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Łubianka wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realną PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Łubianka, 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 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%
2037	2,00%	2,50%	2,40%
2038	1,90%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2038 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024

rok. Od 2025 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:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Łubianka 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.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Łubianka 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	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2038	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2038	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2038	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2038	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2038	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2038	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Łubianka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 5 166 019,00 zł, co stanowi 109,26% dochodów z tego tytułu

planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

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 okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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 2024 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 prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym.

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 531 772,00 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. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Wybcz	120/13	0,2019	89 680,00 zł	89 680,00 zł
Wybcz	120/14	0,1426	77 575,00 zł	77 575,00 zł
Wybcz	120/15	0,1781	89 762,40 zł	89 762,40 zł
Wybcz	120/17	0,1881	85 773,60 zł	85 773,60 zł
Wybcz	120/18	0,16	71 744,00 zł	71 744,00 zł

Wybcz	120/20	0,1167	61 197,00 zł	61 197,00 zł
Brachnowo	192/20	0,0934	56 040,00 zł	56 040,00 zł
			Suma	531 772,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21 422 192,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań, przedstawianych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 4. Wykaz planowanych dotacji majątkowych w 2024 roku

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024
1	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym budowa i przebudowy SUW, wykonanie studni, zbiorników na wodę, sieci wodociągowej oraz projektowanie	Polski Ład	5 850 000,00 zł
2	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym budowa i przebudowy SUW, wykonanie studni, zbiorników na wodę, sieci wodociągowej oraz projektowanie	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	1 900 000,00 zł
3	Budowa i przebudowa dróg gminnych o łącznej dł. ok. 3 km - poprawa infrastruktury drogowej	PROW	2 191 000,00 zł
4	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybcz-Wybczyk	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	1 600 000,00 zł
5	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybcz-Wybczyk	Dotacja przyznana z Powiatu Toruńskiego	300 000,00 zł
6	Budowa Centrum Usług Publicznych w Łubiance - etap I	Polski Ład	2 499 000,00 zł
7	Budowa zeroemisyjnego pompy ciepła dla Szkoły Podstawowej w Pigży wraz z modernizacją systemu co.	Polski Ład	1 995 000,00 zł
8	Zakup samochodu (minibus) na potrzeby przewozu osób niepełnosprawnych	środki PFRON	135 000,00 zł
9	Budowa instalacji fotowoltaicznych przy obiektach użyteczności publicznej na terenie gminy	Polski Ład	3 420 000,00 zł
10	Modernizacja oświetlenia na terenie Gminy Łubianka	Polski Ład	152 000,00 zł
11	Zagospodarowanie terenu i odnowa przestrzeni publ. wokół jeziora Kozielec	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	748 000,00 zł
12	Dotacja na prace konserwatorskie i restauratorskie przy kościele parafialnym pw. Podwyższenia Krzyża Świętego w Przecznie	Polski Ład	274 000,00 zł

13	Budowa toru rowerowego typu pumptrack w miejscowości Wybcz	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	170 000,00 zł
14	Budowa placu zabaw przy przedszkolu w miejscowości Łubianka	PROW	43 000,00 zł
15	Budowa wiaty wraz z mostkiem na stawie przy pałacu w Wybczu	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	102 000,00 zł
16	Zakup kotła c.o. ul. Toruńska	dofin. z innych źródeł	30 000,00 zł
17	Splata pożyczek na inwestycje udzielone mieszkańcom NFOŚiGW	dofin. z innych źródeł	13 192,00 zł
Suma			21 422 192,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców i ich poszerzenie. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Łubianka oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2038	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2038	0,00%	100,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Łubianka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 20 126 339,48 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 2 089 443,22 zł. W latach 2025-2038 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Łubianka nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -131 456,64 zł, a jego pokrycie planuje się z kredytów lub pożyczek.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Łubianka

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	67 924 539,00	68 055 995,64	-131 456,64
2025	47 855 369,00	45 752 386,36	2 102 982,64
2026	49 338 886,00	47 075 978,00	2 262 908,00
2027	50 572 358,00	47 922 984,00	2 649 374,00
2028	51 988 384,00	49 266 264,00	2 722 120,00
2029	53 340 081,00	50 868 536,00	2 471 545,00
2030	54 673 582,00	52 055 786,00	2 617 796,00
2031	55 985 748,00	53 441 698,79	2 544 049,21
2032	57 273 420,00	55 113 573,52	2 159 846,48
2033	58 590 709,00	55 896 634,00	2 694 075,00
2034	59 938 296,00	58 219 012,00	1 719 284,00
2035	61 316 877,00	59 572 593,00	1 744 284,00
2036	62 665 848,00	61 282 621,00	1 383 227,00
2037	63 919 165,00	62 329 875,65	1 589 289,35
2038	65 133 629,00	64 033 424,00	1 100 205,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 888 326,64 zł. Przychody Gminy Łubianka w 2024 r. obejmują:

1. kredyty lub pożyczki – 1 888 326,64 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Łubianka obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Łubianka zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łubianka

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	1 756 870,00	0,00	1 756 870,00
2025	2 014 656,00	88 326,64	2 102 982,64
2026	2 162 908,00	100 000,00	2 262 908,00
2027	2 549 374,00	100 000,00	2 649 374,00
2028	2 622 120,00	100 000,00	2 722 120,00
2029	2 371 545,00	100 000,00	2 471 545,00
2030	2 517 796,00	100 000,00	2 617 796,00
2031	2 444 049,21	100 000,00	2 544 049,21
2032	2 059 846,48	100 000,00	2 159 846,48
2033	2 594 075,00	100 000,00	2 694 075,00
2034	1 519 284,00	200 000,00	1 719 284,00
2035	1 544 284,00	200 000,00	1 744 284,00
2036	1 183 227,00	200 000,00	1 383 227,00
2037	1 389 289,35	200 000,00	1 589 289,35
2038	900 205,00	200 000,00	1 100 205,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2024-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 29 629 529,04 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 29 760 985,68 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 72,45%.

Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	29 760 985,68	41 076 397,00	72,45%
2025	27 658 003,04	42 206 955,00	65,53%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Łubianka zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Łubianka

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	45 970 575,00	43 646 886,57	2 323 688,43	2 323 688,43
2025	47 855 369,00	44 346 563,00	3 508 806,00	3 508 806,00
2026	49 338 886,00	45 403 052,00	3 935 834,00	3 935 834,00
2027	50 572 358,00	46 416 918,00	4 155 440,00	4 155 440,00
2028	51 988 384,00	47 456 854,00	4 531 530,00	4 531 530,00
2029	53 340 081,00	48 519 263,00	4 820 818,00	4 820 818,00
2030	54 673 582,00	49 608 157,00	5 065 425,00	5 065 425,00
2031	55 985 748,00	50 708 020,00	5 277 728,00	5 277 728,00
2032	57 273 420,00	51 842 365,00	5 431 055,00	5 431 055,00
2033	58 590 709,00	53 004 043,00	5 586 666,00	5 586 666,00
2034	59 938 296,00	54 207 101,00	5 731 195,00	5 731 195,00
2035	61 316 877,00	55 450 713,00	5 866 164,00	5 866 164,00
2036	62 665 848,00	56 727 611,00	5 938 237,00	5 938 237,00
2037	63 919 165,00	58 027 192,00	5 891 973,00	5 891 973,00
2038	65 133 629,00	59 359 183,00	5 774 446,00	5 774 446,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Łubianka przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	9,94%	12,96%	TAK	12,61%	TAK
2025	8,40%	12,60%	TAK	12,26%	TAK
2026	7,96%	11,69%	TAK	11,33%	TAK
2027	8,37%	12,25%	TAK	11,89%	TAK
2028	8,04%	12,14%	TAK	11,78%	TAK
2029	7,05%	11,67%	TAK	11,31%	TAK
2030	6,94%	11,68%	TAK	11,32%	TAK
2031	6,40%	11,81%	TAK	11,81%	TAK
2032	5,28%	11,89%	TAK	11,89%	TAK
2033	5,99%	11,90%	TAK	11,90%	TAK
2034	3,82%	11,86%	TAK	11,86%	TAK
2035	3,64%	11,82%	TAK	11,82%	TAK
2036	2,78%	11,71%	TAK	11,71%	TAK
2037	2,97%	11,57%	TAK	11,57%	TAK
2038	1,96%	11,37%	TAK	11,37%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Łubianka spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr Zarządzenie Nr 81/2023
z dnia 2023-11-14

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	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 ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:	ze sprzedaży majątku ^x		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	
2024	67 924 539,00	45 970 575,00	7 985 798,00	208 790,00	17 483 756,00	5 425 950,00	14 866 281,00	5 166 019,00	21 953 964,00	531 772,00	21 422 192,00	
2025	47 855 369,00	47 855 369,00	8 313 216,00	217 350,00	18 200 590,00	5 648 414,00	15 475 799,00	5 377 826,00	0,00	0,00	0,00	
2026	49 338 886,00	49 338 886,00	8 570 926,00	224 088,00	18 764 808,00	5 823 515,00	15 955 549,00	5 544 539,00	0,00	0,00	0,00	
2027	50 572 358,00	50 572 358,00	8 785 199,00	229 690,00	19 233 928,00	5 969 103,00	16 354 438,00	5 683 152,00	0,00	0,00	0,00	
2028	51 988 384,00	51 988 384,00	9 031 185,00	236 121,00	19 772 478,00	6 136 238,00	16 812 362,00	5 842 280,00	0,00	0,00	0,00	
2029	53 340 081,00	53 340 081,00	9 265 996,00	242 260,00	20 286 562,00	6 295 780,00	17 249 483,00	5 994 179,00	0,00	0,00	0,00	
2030	54 673 582,00	54 673 582,00	9 497 646,00	248 316,00	20 793 726,00	6 453 174,00	17 680 720,00	6 144 033,00	0,00	0,00	0,00	
2031	55 985 748,00	55 985 748,00	9 725 590,00	254 276,00	21 292 775,00	6 608 050,00	18 105 057,00	6 291 490,00	0,00	0,00	0,00	
2032	57 273 420,00	57 273 420,00	9 949 279,00	260 124,00	21 782 509,00	6 760 035,00	18 521 473,00	6 436 194,00	0,00	0,00	0,00	
2033	58 590 709,00	58 590 709,00	10 178 112,00	266 107,00	22 283 507,00	6 915 516,00	18 947 467,00	6 584 226,00	0,00	0,00	0,00	
2034	59 938 296,00	59 938 296,00	10 412 209,00	272 227,00	22 796 028,00	7 074 573,00	19 383 259,00	6 735 663,00	0,00	0,00	0,00	
2035	61 316 877,00	61 316 877,00	10 651 690,00	278 488,00	23 320 337,00	7 237 288,00	19 829 074,00	6 890 583,00	0,00	0,00	0,00	
2036	62 665 848,00	62 665 848,00	10 886 027,00	284 615,00	23 833 384,00	7 396 508,00	20 265 314,00	7 042 176,00	0,00	0,00	0,00	
2037	63 919 165,00	63 919 165,00	11 103 748,00	290 307,00	24 310 052,00	7 544 438,00	20 670 620,00	7 183 020,00	0,00	0,00	0,00	
2038	65 133 629,00	65 133 629,00	11 314 719,00	295 823,00	24 771 943,00	7 687 782,00	21 063 362,00	7 319 497,00	0,00	0,00	0,00	

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		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) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
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	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2024	68 055 995,64	43 646 886,57	20 126 339,48	0,00	0,00	2 274 000,00	0,00	0,00	0,00	24 409 109,07	24 409 109,07	598 000,00
2025	45 752 386,36	44 346 563,00	20 785 477,00	0,00	0,00	1 443 430,00	0,00	0,00	0,00	1 405 823,36	1 405 823,36	0,00
2026	47 075 978,00	45 403 052,00	21 398 649,00	0,00	0,00	1 201 100,00	0,00	0,00	0,00	1 672 926,00	1 672 926,00	0,00
2027	47 922 984,00	46 416 918,00	21 960 364,00	0,00	0,00	1 083 168,00	0,00	0,00	0,00	1 506 066,00	1 506 066,00	0,00
2028	49 266 264,00	47 456 854,00	22 536 824,00	0,00	0,00	962 309,00	0,00	0,00	0,00	1 809 410,00	1 809 410,00	0,00
2029	50 868 536,00	48 519 263,00	23 117 147,00	0,00	0,00	845 452,00	0,00	0,00	0,00	2 349 273,00	2 349 273,00	0,00
2030	52 055 786,00	49 608 157,00	23 706 634,00	0,00	0,00	730 942,00	0,00	0,00	0,00	2 447 629,00	2 447 629,00	0,00
2031	53 441 698,79	50 708 020,00	24 293 373,00	0,00	0,00	614 801,00	0,00	0,00	0,00	2 733 678,79	2 733 678,79	0,00
2032	55 113 573,52	51 842 365,00	24 888 561,00	0,00	0,00	508 962,00	0,00	0,00	0,00	3 271 208,52	3 271 208,52	0,00
2033	55 896 634,00	53 004 043,00	25 498 331,00	0,00	0,00	399 749,00	0,00	0,00	0,00	2 892 591,00	2 892 591,00	0,00
2034	58 219 012,00	54 207 101,00	26 123 040,00	0,00	0,00	300 449,00	0,00	0,00	0,00	4 011 911,00	4 011 911,00	0,00
2035	59 572 593,00	55 450 713,00	26 749 993,00	0,00	0,00	222 518,00	0,00	0,00	0,00	4 121 880,00	4 121 880,00	0,00
2036	61 282 621,00	56 727 611,00	27 385 305,00	0,00	0,00	152 149,00	0,00	0,00	0,00	4 555 010,00	4 555 010,00	0,00
2037	62 329 875,65	58 027 192,00	28 022 013,00	0,00	0,00	85 268,00	0,00	0,00	0,00	4 302 683,65	4 302 683,65	0,00
2038	64 033 424,00	59 359 183,00	28 666 519,00	0,00	0,00	24 755,00	0,00	0,00	0,00	4 674 241,00	4 674 241,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:	
					na pokrycie deficytu budżetu ^x			na pokrycie deficytu budżetu ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	-131 456,64	0,00	1 888 326,64	1 888 326,64	131 456,64	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 102 982,64	2 102 982,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 262 908,00	2 262 908,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 649 374,00	2 649 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 722 120,00	2 722 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 471 545,00	2 471 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 617 796,00	2 617 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 544 049,21	2 544 049,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 159 846,48	2 159 846,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 694 075,00	2 694 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 719 284,00	1 719 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 744 284,00	1 744 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 383 227,00	1 383 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 589 289,35	1 589 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 100 205,00	1 100 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 756 870,00	1 756 870,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 102 982,64	2 102 982,64	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 262 908,00	2 262 908,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 649 374,00	2 649 374,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 722 120,00	2 722 120,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 471 545,00	2 471 545,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 617 796,00	2 617 796,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 544 049,21	2 544 049,21	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 159 846,48	2 159 846,48	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 694 075,00	2 694 075,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 719 284,00	1 719 284,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 744 284,00	1 744 284,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 383 227,00	1 383 227,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 589 289,35	1 589 289,35	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 205,00	1 100 205,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
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	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 760 985,68	0,00	2 323 688,43	2 323 688,43
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	27 658 003,04	0,00	3 508 806,00	3 508 806,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	25 395 095,04	0,00	3 935 834,00	3 935 834,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	22 745 721,04	0,00	4 155 440,00	4 155 440,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	20 023 601,04	0,00	4 531 530,00	4 531 530,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	17 552 056,04	0,00	4 820 818,00	4 820 818,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	14 934 260,04	0,00	5 065 425,00	5 065 425,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	12 390 210,83	0,00	5 277 728,00	5 277 728,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 230 364,35	0,00	5 431 055,00	5 431 055,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	7 536 289,35	0,00	5 586 666,00	5 586 666,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 817 005,35	0,00	5 731 195,00	5 731 195,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	4 072 721,35	0,00	5 866 164,00	5 866 164,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	2 689 494,35	0,00	5 938 237,00	5 938 237,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	1 100 205,00	0,00	5 891 973,00	5 891 973,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 774 446,00	5 774 446,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	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	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X		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	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	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	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
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	9,94%	11,34%	12,66%	12,96%	12,61%	TAK	TAK
2025	8,40%	11,73%	x	12,60%	12,26%	TAK	TAK
2026	7,96%	11,80%	x	11,69%	11,33%	TAK	TAK
2027	8,37%	11,74%	x	12,25%	11,89%	TAK	TAK
2028	8,04%	11,98%	x	12,14%	11,78%	TAK	TAK
2029	7,05%	12,04%	x	11,67%	11,31%	TAK	TAK
2030	6,94%	12,02%	x	11,68%	11,32%	TAK	TAK
2031	6,40%	11,93%	x	11,81%	11,81%	TAK	TAK
2032	5,28%	11,76%	x	11,89%	11,89%	TAK	TAK
2033	5,99%	11,58%	x	11,90%	11,90%	TAK	TAK
2034	3,82%	11,41%	x	11,86%	11,86%	TAK	TAK
2035	3,64%	11,26%	x	11,82%	11,82%	TAK	TAK
2036	2,78%	11,02%	x	11,71%	11,71%	TAK	TAK
2037	2,97%	10,60%	x	11,57%	11,57%	TAK	TAK
2038	1,96%	10,10%	x	11,37%	11,37%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		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 ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	1 727 280,00	1 727 280,00	1 570 896,00	6 754 000,00	6 754 000,00	6 754 000,00	1 729 213,00	1 729 213,00	1 570 929,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2024	8 770 000,00	8 770 000,00	6 754 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekaszowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x					
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x						
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
2024	1 756 870,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	2 014 656,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	2 162 908,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	2 549 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	2 622 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	2 371 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	2 517 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	2 444 049,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	2 059 846,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	2 594 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	1 519 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	1 544 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	1 183 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2037	1 389 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2038	900 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr Zarządzenie Nr 81/2023
z dnia 2023-11-14

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	Limit 2029
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				60 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				60 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	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	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	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	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				60 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				60 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
1.3.1.1	Koszt trwałości projektu Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2022	2028	60 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit 2035	Limit 2036	Limit 2037	Limit 2038	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik do objaśnień

ROK	PRZYCHODY		ROZCHODY						Wydatki zmniejszające dług	Kwota długu	Dług spłacany wydatkami	
	Nowo zaciągnięte zobowiązania		Splaty kredytu z 2024 r.	Wykup obligacji z 2019 r. i spłata kredytu długoterminowego z 2020,2021,2022, 2023 r.	Splaty zaciągniętych kredytów (UE)	Splaty pożyczek z 2017 r. (NFOŚiGW)	Splaty kredytów zaciągniętych przed 2019 r.	Ogółem spłaty kredytów				
	Kredyty i pożyczki	Obligacje										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2021	3 254 413,21			110 072,00			15 964,00	933 477,00	1 348 138,00	115 750,00	29 354 339,69	
					288 625,00							
2022	1 000 000,00			435 434,00	312 840,00	14 578,00	1 148 727,00	1 911 579,00			28 442 760,69	
2023	2 904 121,35		0,00	555 434,00		13 192,00	1 148 727,00	1 717 353,00			29 629 529,04	
2024	1 888 326,64		0,00	579 434,00		13 192,00	1 164 244,00	1 756 870,00			29 760 985,68	
2025			88 326,64	579 434,00		13 192,00	1 422 030,00	2 102 982,64			27 658 003,04	
2026			100 000,00	579 434,00		13 192,00	1 570 282,00	2 262 908,00			25 395 095,04	
2027			100 000,00	579 434,00		10 938,00	1 959 002,00	2 649 374,00			22 745 721,04	
2028			100 000,00	579 434,00		8 684,00	2 034 002,00	2 722 120,00			20 023 601,04	
2029			100 000,00	1 579 434,00		8 684,00	783 427,00	2 471 545,00			17 552 056,04	
2030			100 000,00	1 579 434,00		8 684,00	929 678,00	2 617 796,00			14 934 260,04	
2031			100 000,00	1 508 435,21		5 936,00	929 678,00	2 544 049,21			12 390 210,83	
2032			100 000,00	1 128 000,00		2 168,48	929 678,00	2 159 846,48			10 230 364,35	
2033			100 000,00	1 596 000,00			998 075,00	2 694 075,00			7 536 289,35	

2034		200 000,00	500 000,00			1 019 284,00	1 719 284,00		5 817 005,35	
2035		200 000,00	500 000,00			1 044 284,00	1 744 284,00		4 072 721,35	
2036		200 000,00	500 000,00			683 227,00	1 383 227,00		2 689 494,35	
2037		200 000,00	465 121,35			924 168,00	1 589 289,35		1 100 205,00	
2038		200 000,00				900 205,00	1 100 205,00		0,00	
OGÓŁEM		1 888 326,64	13 354 534,56	601 465,00						