

**UCHWAŁA Nr LIII/525/2023**  
**Rady Gminy Łubianka**  
**z dnia 11 grudnia 2023 r.**

**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 i 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 i 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 i 1717), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 poz. 83), uchwała się, co następuje:

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

§ 2. Uchwała 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 z których płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Wójta Gminy Łubianka do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 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 uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łubianka za lata 2022 i 2021 oraz Wytoczne 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 przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 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 realnej 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 Wytoczne 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 uchwały budżetowej;
- 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 uchwale budżetowej 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	2025	0,00%	100,00%

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

Brąchnowo	192/20	0,0934	56 040,00 zł	56 040,00 zł
<b>Suma</b>				<b>531 772,00 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21 649 192,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań. 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 przebudowa dróg gminnych o łącznej dł. 2,936 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 (w tym wykonanie dok. projektowo-kosztorysowej)	Polski Ład	2 499 000,00 zł
7	Budowa zeroemisyjnego źródła ciepła dla Szkoły Podstawowej w Pigży wraz z modernizacją kotłowni i systemu centralnego ogrzewania	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 publicznej 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
<b>Suma</b>			<b>21 422 192,00 zł</b>

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. 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%

Źródło: Opracowanie własne.

## **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Łubianka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 20 084 847,48 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 2 047 951,22 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 -652 497,64 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 652 497,64 zł;

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	68 212 765,00	68 865 262,64	-652 497,64
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	50 818 536,00	2 521 545,00
2030	54 673 582,00	52 005 786,00	2 667 796,00
2031	55 985 748,00	53 391 698,79	2 594 049,21
2032	57 273 420,00	55 063 573,52	2 209 846,48
2033	58 590 709,00	55 846 634,00	2 744 075,00
2034	59 938 296,00	58 169 012,00	1 769 284,00
2035	61 316 877,00	59 522 593,00	1 794 284,00
2036	62 665 848,00	61 232 621,00	1 433 227,00
2037	63 919 165,00	62 279 875,65	1 639 289,35
2038	65 133 629,00	63 962 383,00	1 171 246,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 409 367,64 zł. Przychody Gminy Łubianka w 2024 r. obejmują:

1. kredyty lub pożyczki– 2 409 367,64 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	150 000,00	2 521 545,00
2030	2 517 796,00	150 000,00	2 667 796,00
2031	2 444 049,21	150 000,00	2 594 049,21
2032	2 059 846,48	150 000,00	2 209 846,48
2033	2 594 075,00	150 000,00	2 744 075,00
2034	1 519 284,00	250 000,00	1 769 284,00

2035	1 544 284,00	250 000,00	1 794 284,00
2036	1 183 227,00	250 000,00	1 433 227,00
2037	1 389 289,35	250 000,00	1 639 289,35
2038	900 205,00	271 041,00	1 171 246,00

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 30 282 026,68 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 73,61%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	30 282 026,68	41 137 623,00	73,61%
2025	28 179 044,04	42 206 955,00	66,76%

\*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	46 031 801,00	43 746 153,57	2 285 647,43	2 285 647,43
2025	47 855 369,00	44 393 685,00	3 461 684,00	3 461 684,00
2026	49 338 886,00	45 435 404,00	3 903 482,00	3 903 482,00
2027	50 572 358,00	46 451 220,00	4 121 138,00	4 121 138,00
2028	51 988 384,00	47 490 656,00	4 497 728,00	4 497 728,00
2029	53 340 081,00	48 551 315,00	4 788 766,00	4 788 766,00
2030	54 673 582,00	49 637 209,00	5 036 373,00	5 036 373,00
2031	55 985 748,00	50 734 072,00	5 251 676,00	5 251 676,00
2032	57 273 420,00	51 865 417,00	5 408 003,00	5 408 003,00
2033	58 590 709,00	53 024 095,00	5 566 614,00	5 566 614,00
2034	59 938 296,00	54 223 903,00	5 714 393,00	5 714 393,00
2035	61 316 877,00	55 464 015,00	5 852 862,00	5 852 862,00
2036	62 665 848,00	56 737 413,00	5 928 435,00	5 928 435,00
2037	63 919 165,00	58 033 494,00	5 885 671,00	5 885 671,00

2038	65 133 629,00	59 361 459,00	5 772 170,00	5 772 170,00
------	---------------	---------------	--------------	--------------

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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	9,93%	12,96%	TAK	12,61%	TAK
2025	8,51%	12,59%	TAK	12,24%	TAK
2026	8,03%	11,67%	TAK	11,31%	TAK
2027	8,45%	12,23%	TAK	11,87%	TAK
2028	8,11%	12,12%	TAK	11,76%	TAK
2029	7,23%	11,65%	TAK	11,29%	TAK
2030	7,11%	11,67%	TAK	11,31%	TAK
2031	6,55%	11,79%	TAK	11,79%	TAK
2032	5,43%	11,89%	TAK	11,89%	TAK
2033	6,12%	11,90%	TAK	11,90%	TAK
2034	3,95%	11,86%	TAK	11,86%	TAK
2035	3,75%	11,82%	TAK	11,82%	TAK
2036	2,89%	11,71%	TAK	11,71%	TAK
2037	3,07%	11,57%	TAK	11,57%	TAK
2038	2,09%	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 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 przewidywane wykonanie”.

## 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  
uchwały nr Uchwała Nr LIII/525/2023  
z dnia 2023-12-11

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	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	68 212 765,00	46 031 801,00	7 985 798,00	208 790,00	17 483 756,00	5 425 950,00	14 927 507,00	5 166 019,00	22 180 964,00	531 772,00	21 649 192,00	
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	

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

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>			
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	68 865 262,64	43 746 153,57	20 084 847,48	0,00	0,00	2 274 000,00	0,00	0,00	0,00	25 119 109,07	25 119 109,07	598 000,00
2025	45 752 386,36	44 393 685,00	20 785 477,00	0,00	0,00	1 490 552,00	0,00	0,00	0,00	1 358 701,36	1 358 701,36	0,00
2026	47 075 978,00	45 435 404,00	21 398 649,00	0,00	0,00	1 233 452,00	0,00	0,00	0,00	1 640 574,00	1 640 574,00	0,00
2027	47 922 984,00	46 451 220,00	21 960 364,00	0,00	0,00	1 117 470,00	0,00	0,00	0,00	1 471 764,00	1 471 764,00	0,00
2028	49 266 264,00	47 490 656,00	22 536 824,00	0,00	0,00	996 111,00	0,00	0,00	0,00	1 775 608,00	1 775 608,00	0,00
2029	50 818 536,00	48 551 315,00	23 117 147,00	0,00	0,00	877 504,00	0,00	0,00	0,00	2 267 221,00	2 267 221,00	0,00
2030	52 005 786,00	49 637 209,00	23 706 634,00	0,00	0,00	759 994,00	0,00	0,00	0,00	2 368 577,00	2 368 577,00	0,00
2031	53 391 698,79	50 734 072,00	24 293 373,00	0,00	0,00	640 853,00	0,00	0,00	0,00	2 657 626,79	2 657 626,79	0,00
2032	55 063 573,52	51 865 417,00	24 888 561,00	0,00	0,00	532 014,00	0,00	0,00	0,00	3 198 156,52	3 198 156,52	0,00
2033	55 846 634,00	53 024 095,00	25 498 331,00	0,00	0,00	419 801,00	0,00	0,00	0,00	2 822 539,00	2 822 539,00	0,00
2034	58 169 012,00	54 223 903,00	26 123 040,00	0,00	0,00	317 251,00	0,00	0,00	0,00	3 945 109,00	3 945 109,00	0,00
2035	59 522 593,00	55 464 015,00	26 749 993,00	0,00	0,00	235 820,00	0,00	0,00	0,00	4 058 578,00	4 058 578,00	0,00
2036	61 232 621,00	56 737 413,00	27 385 305,00	0,00	0,00	161 951,00	0,00	0,00	0,00	4 495 208,00	4 495 208,00	0,00
2037	62 279 875,65	58 033 494,00	28 022 013,00	0,00	0,00	91 570,00	0,00	0,00	0,00	4 246 381,65	4 246 381,65	0,00
2038	63 962 383,00	59 361 459,00	28 666 519,00	0,00	0,00	27 031,00	0,00	0,00	0,00	4 600 924,00	4 600 924,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	-652 497,64	0,00	2 409 367,64	2 409 367,64	652 497,64	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	2 521 545,00	2 521 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 667 796,00	2 667 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 594 049,21	2 594 049,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 209 846,48	2 209 846,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 744 075,00	2 744 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 769 284,00	1 769 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 794 284,00	1 794 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 433 227,00	1 433 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 639 289,35	1 639 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 171 246,00	1 171 246,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> 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 <sup>x</sup>	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
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	2 521 545,00	2 521 545,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 667 796,00	2 667 796,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 594 049,21	2 594 049,21	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 209 846,48	2 209 846,48	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 744 075,00	2 744 075,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 769 284,00	1 769 284,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 794 284,00	1 794 284,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 433 227,00	1 433 227,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 639 289,35	1 639 289,35	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 171 246,00	1 171 246,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>					
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	30 282 026,68	0,00	2 285 647,43	2 285 647,43
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	28 179 044,04	0,00	3 461 684,00	3 461 684,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	25 916 136,04	0,00	3 903 482,00	3 903 482,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	23 266 762,04	0,00	4 121 138,00	4 121 138,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	20 544 642,04	0,00	4 497 728,00	4 497 728,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	18 023 097,04	0,00	4 788 766,00	4 788 766,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	15 355 301,04	0,00	5 036 373,00	5 036 373,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	12 761 251,83	0,00	5 251 676,00	5 251 676,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 551 405,35	0,00	5 408 003,00	5 408 003,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	7 807 330,35	0,00	5 566 614,00	5 566 614,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	6 038 046,35	0,00	5 714 393,00	5 714 393,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	4 243 762,35	0,00	5 852 862,00	5 852 862,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	2 810 535,35	0,00	5 928 435,00	5 928 435,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	1 171 246,00	0,00	5 885 671,00	5 885 671,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 772 170,00	5 772 170,00

<sup>8)</sup> 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) <sup>X</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>X</sup>		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) <sup>X</sup>	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) <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	9,93%	11,25%	12,56%	12,96%	12,61%	TAK	TAK
2025	8,51%	11,73%	x	12,59%	12,24%	TAK	TAK
2026	8,03%	11,80%	x	11,67%	11,31%	TAK	TAK
2027	8,45%	11,74%	x	12,23%	11,87%	TAK	TAK
2028	8,11%	11,98%	x	12,12%	11,76%	TAK	TAK
2029	7,23%	12,04%	x	11,65%	11,29%	TAK	TAK
2030	7,11%	12,02%	x	11,67%	11,31%	TAK	TAK
2031	6,55%	11,93%	x	11,79%	11,79%	TAK	TAK
2032	5,43%	11,76%	x	11,89%	11,89%	TAK	TAK
2033	6,12%	11,58%	x	11,90%	11,90%	TAK	TAK
2034	3,95%	11,41%	x	11,86%	11,86%	TAK	TAK
2035	3,75%	11,26%	x	11,82%	11,82%	TAK	TAK
2036	2,89%	11,02%	x	11,71%	11,71%	TAK	TAK
2037	3,07%	10,60%	x	11,57%	11,57%	TAK	TAK
2038	2,09%	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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	1 735 313,00	1 735 313,00	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>					
					w tym:							
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	

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wylczeniu 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 wylczenia 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.

<sup>x</sup> - 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  
uchwały nr Uchwała Nr LIII/525/2023  
z dnia 2023-12-11

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 splaty 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	288 625,00	15 964,00	933 477,00	1 348 138,00	115 750,00	29 354 339,69	
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	2 409 367,64		0,00	579 434,00		13 192,00	1 164 244,00	1 756 870,00		30 282 026,68	
2025			88 326,64	579 434,00		13 192,00	1 422 030,00	2 102 982,64		28 179 044,04	
2026			100 000,00	579 434,00		13 192,00	1 570 282,00	2 262 908,00		25 916 136,04	
2027			100 000,00	579 434,00		10 938,00	1 959 002,00	2 649 374,00		23 266 762,04	
2028			100 000,00	579 434,00		8 684,00	2 034 002,00	2 722 120,00		20 544 642,04	
2029			150 000,00	1 579 434,00		8 684,00	783 427,00	2 521 545,00		18 023 097,04	
2030			150 000,00	1 579 434,00		8 684,00	929 678,00	2 667 796,00		15 355 301,04	
2031			150 000,00	1 508 435,21		5 936,00	929 678,00	2 594 049,21		12 761 251,83	
2032			150 000,00	1 128 000,00		2 168,48	929 678,00	2 209 846,48		10 551 405,35	
2033			150 000,00	1 596 000,00			998 075,00	2 744 075,00		7 807 330,35	
2034			250 000,00	500 000,00			1 019 284,00	1 769 284,00		6 038 046,35	

2035		250 000,00	500 000,00			1 044 284,00	1 794 284,00		4 243 762,35	
2036		250 000,00	500 000,00			683 227,00	1 433 227,00		2 810 535,35	
2037		250 000,00	465 121,35			924 168,00	1 639 289,35		1 171 246,00	
2038		271 041,00				900 205,00	1 171 246,00		0,00	
OGÓLEM		2 409 367,64	13 354 534,56	601 465,00						