

**UCHWAŁA NR
Rady Gminy Łubianka
z dnia 22 stycznia 2024 r.**

-projekt-

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

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 4 i 9 lit. e ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 40, 572, 1463 i 1688) w związku z art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 2 i 6 i 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), 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) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 r. poz. 83) Rada Gminy uchwala, co następuje:

§ 1. W Uchwale 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,

wprowadza się następujące zmiany:

1. Załącznik nr 1 do Uchwały Nr LIII/525/2023 Rady Gminy Łubianka z dnia 11 grudnia 2023 r., określający Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łubianka na lata 2024 – 2038, otrzymuje brzmienie określone załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT
Jerzy Ziąkała

Sprawdzono pod względem
formalnoprawnym
Toruń, dnia *11.01.2024*

[Signature]

UZASADNIENIE

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

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 22 stycznia 2024 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka:

1. Dochody ogółem zwiększono o 849 065,92 zł, z czego dochody bieżące nie uległy zmianie, a dochody majątkowe zwiększono o 849 065,92 zł.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 3 000 000,00 zł, z czego wydatki bieżące nie uległy zmianie, a wydatki majątkowe zwiększono o 3 000 000,00 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -2 803 431,72 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2024 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	68 212 765,00	+849 065,92	69 061 830,92
Dochody majątkowe	22 180 964,00	+849 065,92	23 030 029,92
Wydatki ogółem	68 865 262,64	+3 000 000,00	71 865 262,64
Wydatki majątkowe	25 119 109,07	+3 000 000,00	28 119 109,07
Wynik budżetu	-652 497,64	-2 150 934,08	-2 803 431,72

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka:

1. Przychody zwiększono o 2 150 934,08 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zwiększono o 2 150 934,08 zł.
2. Rozchody nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 3. Zmiany w przychodach i rozchodach na 2024 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	2 409 367,64	+2 150 934,08	4 560 301,72
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2 409 367,64	+2 150 934,08	4 560 301,72

Źródło: opracowanie własne.

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 splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 4. 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	350 000,00	2 867 796,00
2031	2 444 049,21	350 000,00	2 794 049,21
2032	2 059 846,48	350 000,00	2 409 846,48
2033	2 594 075,00	350 000,00	2 944 075,00
2034	1 519 284,00	350 000,00	1 869 284,00
2035	1 544 284,00	550 000,00	2 094 284,00
2036	1 183 227,00	550 000,00	1 733 227,00
2037	1 389 289,35	575 000,00	1 964 289,35
2038	900 205,00	596 975,08	1 497 180,08

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka na lata 2024-2038 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Tabela 5. 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	9,93%	12,96%	TAK	12,61%	TAK
2025	9,16%	12,59%	TAK	12,24%	TAK
2026	8,54%	11,67%	TAK	11,31%	TAK
2027	8,93%	12,23%	TAK	11,87%	TAK
2028	8,48%	12,12%	TAK	11,76%	TAK
2029	7,57%	11,65%	TAK	11,29%	TAK
2030	7,84%	11,67%	TAK	11,31%	TAK
2031	7,24%	11,79%	TAK	11,79%	TAK
2032	6,07%	11,89%	TAK	11,89%	TAK
2033	6,73%	11,90%	TAK	11,90%	TAK
2034	4,32%	11,86%	TAK	11,86%	TAK
2035	4,46%	11,82%	TAK	11,82%	TAK
2036	3,53%	11,71%	TAK	11,71%	TAK
2037	3,71%	11,57%	TAK	11,57%	TAK
2038	2,67%	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 „2023 przewidywane wykonanie”.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej.

Pełen zakres zmian obrazuje załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.



WÓJT
Jerzy Zajkała

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The text also highlights the need for transparency and accountability in all financial dealings.

2. The second part of the document outlines the various methods used to collect and analyze financial data. It describes the different types of data sources, such as bank statements, credit card records, and tax returns, and explains how this information is used to identify patterns and anomalies. The text also discusses the importance of data security and the need to protect sensitive financial information.

3. The third part of the document focuses on the role of technology in modern financial systems. It discusses the use of artificial intelligence, machine learning, and big data analytics to improve the efficiency and accuracy of financial operations. The text also addresses the challenges of integrating new technologies with existing systems and the need for ongoing training and development for financial professionals.

4. The fourth part of the document discusses the impact of financial systems on the economy and society. It explains how financial systems facilitate the flow of capital and support economic growth. The text also discusses the potential risks of financial system failures and the need for robust regulatory frameworks to protect consumers and maintain the stability of the financial system.

5. The fifth part of the document provides a summary of the key findings and conclusions of the study. It reiterates the importance of accurate record-keeping, data security, and the use of technology in financial systems. The text also offers recommendations for improving financial systems and ensuring their long-term sustainability.

Wyszczególnienie	z tego:				5	z tego:				
	w tym:		4.4	4.5		w tym:		5.1	z tego:	
	na pokrycie deficytu budżetu X	inne przychody realizowane z dotacji budżetu X (1)				na pokrycie deficytu budżetu X	na pokrycie deficytu budżetu X		5.1.1	5.1.1.1
4.4	0.00	0.00	0.00	0.00	1 756 870,00	1 756 870,00	0.00	0.00	0.00	
4.5	0.00	0.00	0.00	0.00	2 102 982,64	2 102 982,64	0.00	0.00	0.00	
5.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 262 908,00	2 262 908,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 649 374,00	2 649 374,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 722 120,00	2 722 120,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.2	0.00	0.00	0.00	0.00	2 521 545,00	2 521 545,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 867 796,00	2 867 796,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 794 049,21	2 794 049,21	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 409 846,48	2 409 846,48	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 944 075,00	2 944 075,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	1 869 284,00	1 869 284,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	2 094 284,00	2 094 284,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	1 733 227,00	1 733 227,00	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	1 964 289,35	1 964 289,35	0.00	0.00	0.00	
5.1.1.1	0.00	0.00	0.00	0.00	1 497 180,08	1 497 180,08	0.00	0.00	0.00	

Wzrosty i spadki wartości w tabeli są wyrażone w tysiącach złotych, chyba że w tytule tabeli jest określone inaczej.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

Lp	81	82		83	83.1	84	84.1
		11,25%	12,56%				
2024	9,93%	11,25%	12,56%	12,96%	12,61%	TAK	TAK
2025	9,16%	11,73%	X	12,59%	12,24%	TAK	TAK
2026	8,54%	11,80%	X	11,67%	11,31%	TAK	TAK
2027	8,93%	11,74%	X	12,23%	11,87%	TAK	TAK
2028	8,48%	11,98%	X	12,12%	11,76%	TAK	TAK
2029	7,57%	12,04%	X	11,65%	11,29%	TAK	TAK
2030	7,84%	12,02%	X	11,67%	11,31%	TAK	TAK
2031	7,24%	11,93%	X	11,79%	11,79%	TAK	TAK
2032	6,07%	11,76%	X	11,89%	11,89%	TAK	TAK
2033	6,73%	11,58%	X	11,90%	11,90%	TAK	TAK
2034	4,32%	11,41%	X	11,86%	11,86%	TAK	TAK
2035	4,46%	11,26%	X	11,82%	11,82%	TAK	TAK
2036	3,53%	11,02%	X	11,71%	11,71%	TAK	TAK
2037	3,71%	10,60%	X	11,57%	11,57%	TAK	TAK
2038	2,67%	10,10%	X	11,37%	11,37%	TAK	TAK

Wyszczególnienie

Rezerwa na rok 2022, 2025 rezerwa na rok 2023, 2024, 2025 rezerwa na rok 2024, 2025 rezerwa na rok 2025, 2026 rezerwa na rok 2026, 2027 rezerwa na rok 2027, 2028 rezerwa na rok 2028, 2029 rezerwa na rok 2029, 2030 rezerwa na rok 2030, 2031 rezerwa na rok 2031, 2032 rezerwa na rok 2032, 2033 rezerwa na rok 2033, 2034 rezerwa na rok 2034, 2035 rezerwa na rok 2035, 2036 rezerwa na rok 2036, 2037 rezerwa na rok 2037, 2038 rezerwa na rok 2038

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy

Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:			
	9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	w tym:		9.3	9.3.1		
					9.1.1.1	9.2.1.1				
		Dochody o przebiegu programów, projektów lub zadań finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Wydatki przeznaczone na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		
Lp	9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1	9.3.1.1	
2024	1 727 280,00	1 727 280,00	6 754 000,00	6 754 000,00	6 754 000,00	1 735 313,00	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	

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Wyszczególnienie	w tym:		z tego:					Wydatki na spłatę zobowiązań przeterminowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przeterminowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez samorząd terytorialnego zobowiązań i likwidowanych i przekształconych samorządowych osobach prawnych	
	9.4	w tym:	10.1	10.2		10.3	10.4					10.5
				9.4.1	9.4.1.1							
	Wydatki majątkowe projektu lub przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy projektów lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe							
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	12 000,00	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	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	0,00	
2031	0,00	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	0,00	
2033	0,00	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	0,00	
2035	0,00	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	0,00	
2037	0,00	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	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	10	11	12				
	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	4 560 301,72		0,00	579 434,00		13 192,00	1 164 244,00	1 756 870,00		32 432 960,76					
2025			88 326,64	579 434,00		13 192,00	1 422 030,00	2 102 982,64		30 329 978,12					
2026			100 000,00	579 434,00		13 192,00	1 570 282,00	2 262 908,00		28 067 070,12					
2027			100 000,00	579 434,00		10 938,00	1 959 002,00	2 649 374,00		25 417 696,12					
2028			100 000,00	579 434,00		8 684,00	2 034 002,00	2 722 120,00		22 695 576,12					
2029			150 000,00	1 579 434,00		8 684,00	783 427,00	2 521 545,00		20 174 031,12					
2030			350 000,00	1 579 434,00		8 684,00	929 678,00	2 867 796,00		17 306 235,12					
2031			350 000,00	1 508 435,21		5 936,00	929 678,00	2 794 049,21		14 512 185,91					
2032			350 000,00	1 128 000,00		2 168,48	929 678,00	2 409 846,48		12 102 339,43					
2033			350 000,00	1 596 000,00			998 075,00	2 944 075,00		9 158 264,43					
2034			350 000,00	500 000,00			1 019 284,00	1 869 284,00		7 288 980,43					
2035			550 000,00	500 000,00			1 044 284,00	2 094 284,00		5 194 696,43					
2036			550 000,00	500 000,00			683 227,00	1 733 227,00		3 461 469,43					
2037			575 000,00	465 121,35			924 168,00	1 964 289,35		1 497 180,08					
2038			596 975,08				900 205,00	1 497 180,08		0,00					
OGÓLEM			4 560 301,72	13 354 534,56	601 465,00										

WÓJT
Jerzy Zajacka

