

**Zarządzenie Nr 131/2024
Wójta Gminy Łubianka
z dnia 6 listopada 2024 r.**

**w sprawie przyjęcia projektu Budżetu Gminy Łubianka na rok 2025 oraz
Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025- 2038.**

Na podstawie art. 211 i art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 poz. 1530, 1572), zarządzam, co następuje:

§ 1. Przyjąć projekt Budżetu Gminy Łubianka na 2025 rok wraz z objaśnieniami, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszego Zarządzenia.

§ 2. Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025- 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.

UCHWAŁA Nr
Rady Gminy Łubianka
z dnia

PROJEKT

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka
na lata 2025-2038**

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 2024 poz. 1530), w związku z art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 poz. 1465 i 1572), 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 2024 poz. 167, 232, 834, 854, 858, 1089 i 1572), 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 2025-2038, 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 pkt 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 LIII/525/2023 Rady Gminy w Łubiance z dnia 11 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2024 - 2038 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

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 131/2024
z dnia 2024-11-06

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	
2025	81 106 056,79	56 973 132,79	22 690 840,44	220 137,34	13 211 389,98	4 448 224,03	16 402 541,00	5 539 988,00	24 132 924,00	510 732,00	23 622 192,00	
2026	61 566 599,00	59 366 599,00	23 564 438,00	228 613,00	13 720 028,00	4 619 481,00	17 234 039,00	5 753 278,00	2 200 000,00	0,00	2 200 000,00	
2027	61 000 764,00	61 000 764,00	24 294 936,00	235 700,00	14 145 349,00	4 762 685,00	17 562 094,00	5 931 630,00	0,00	0,00	0,00	
2028	62 708 786,00	62 708 786,00	24 975 194,00	242 300,00	14 541 419,00	4 896 040,00	18 053 833,00	6 097 716,00	0,00	0,00	0,00	
2029	64 464 631,00	64 464 631,00	25 674 499,00	249 084,00	14 948 579,00	5 033 129,00	18 559 340,00	6 268 452,00	0,00	0,00	0,00	
2030	66 076 246,00	66 076 246,00	26 316 361,00	255 311,00	15 322 293,00	5 158 957,00	19 023 324,00	6 425 163,00	0,00	0,00	0,00	
2031	67 728 152,00	67 728 152,00	26 974 270,00	261 694,00	15 705 350,00	5 287 931,00	19 498 907,00	6 585 792,00	0,00	0,00	0,00	
2032	69 421 356,00	69 421 356,00	27 648 627,00	268 236,00	16 097 984,00	5 420 129,00	19 986 380,00	6 750 437,00	0,00	0,00	0,00	
2033	71 156 891,00	71 156 891,00	28 339 843,00	274 942,00	16 500 434,00	5 555 632,00	20 486 040,00	6 919 198,00	0,00	0,00	0,00	
2034	72 935 814,00	72 935 814,00	29 048 339,00	281 816,00	16 912 945,00	5 694 523,00	20 998 191,00	7 092 178,00	0,00	0,00	0,00	
2035	74 759 209,00	74 759 209,00	29 774 547,00	288 861,00	17 335 769,00	5 836 886,00	21 523 146,00	7 269 482,00	0,00	0,00	0,00	
2036	76 628 190,00	76 628 190,00	30 518 911,00	296 083,00	17 769 163,00	5 982 808,00	22 061 225,00	7 451 219,00	0,00	0,00	0,00	
2037	78 543 895,00	78 543 895,00	31 281 884,00	303 485,00	18 213 392,00	6 132 378,00	22 612 756,00	7 637 499,00	0,00	0,00	0,00	
2038	80 507 492,00	80 507 492,00	32 063 931,00	311 072,00	18 668 727,00	6 285 687,00	23 178 075,00	7 828 436,00	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:			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 ^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				
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	
2025	82 295 042,06	55 734 268,12	29 817 235,00	0,00	0,00	2 274 026,00	0,00	0,00	0,00	26 560 773,94	26 509 273,94	374 000,00	
2026	59 253 691,00	57 040 426,00	30 980 107,00	0,00	0,00	1 967 612,00	0,00	0,00	0,00	2 213 265,00	2 213 265,00	0,00	
2027	58 301 390,00	58 293 258,00	32 033 431,00	0,00	0,00	1 665 362,00	0,00	0,00	0,00	8 132,00	8 132,00	0,00	
2028	59 936 666,00	59 562 462,00	33 058 501,00	0,00	0,00	1 377 037,00	0,00	0,00	0,00	374 204,00	374 204,00	0,00	
2029	61 893 086,00	60 775 441,00	33 901 493,00	0,00	0,00	1 118 851,00	0,00	0,00	0,00	1 117 645,00	1 117 645,00	0,00	
2030	63 058 450,00	62 047 607,00	34 765 981,00	0,00	0,00	882 652,00	0,00	0,00	0,00	1 010 843,00	1 010 843,00	0,00	
2031	64 681 934,31	63 399 098,00	35 643 822,00	0,00	0,00	696 328,00	0,00	0,00	0,00	1 282 836,31	1 282 836,31	0,00	
2032	66 763 678,00	64 866 850,00	36 534 918,00	0,00	0,00	596 510,00	0,00	0,00	0,00	1 896 828,00	1 896 828,00	0,00	
2033	67 962 816,00	66 371 165,00	37 448 291,00	0,00	0,00	494 066,00	0,00	0,00	0,00	1 591 651,00	1 591 651,00	0,00	
2034	70 666 530,00	67 913 122,00	38 375 136,00	0,00	0,00	398 458,00	0,00	0,00	0,00	2 753 408,00	2 753 408,00	0,00	
2035	72 164 925,00	69 506 282,00	39 324 921,00	0,00	0,00	313 345,00	0,00	0,00	0,00	2 658 643,00	2 658 643,00	0,00	
2036	74 044 963,00	71 125 837,00	40 288 382,00	0,00	0,00	222 739,00	0,00	0,00	0,00	2 919 126,00	2 919 126,00	0,00	
2037	75 754 605,65	72 784 251,00	41 275 447,00	0,00	0,00	128 720,00	0,00	0,00	0,00	2 970 354,65	2 970 354,65	0,00	
2038	78 224 436,28	74 480 916,00	42 276 377,00	0,00	0,00	39 953,00	0,00	0,00	0,00	3 743 520,28	3 743 520,28	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)}	w tym:	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
2025	-1 188 985,27	0,00	3 341 967,91	3 341 967,91	1 188 985,27	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 312 908,00	2 312 908,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 699 374,00	2 699 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 772 120,00	2 772 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 571 545,00	2 571 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 017 796,00	3 017 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	3 046 217,69	3 046 217,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 657 678,00	2 657 678,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	3 194 075,00	3 194 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 269 284,00	2 269 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 594 284,00	2 594 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 583 227,00	2 583 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	2 789 289,35	2 789 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	2 283 055,72	2 283 055,72	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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 152 982,64	2 152 982,64	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 312 908,00	2 312 908,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 699 374,00	2 699 374,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 772 120,00	2 772 120,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 571 545,00	2 571 545,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 017 796,00	3 017 796,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	3 046 217,69	3 046 217,69	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 657 678,00	2 657 678,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	3 194 075,00	3 194 075,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 269 284,00	2 269 284,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 594 284,00	2 594 284,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 583 227,00	2 583 227,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	2 789 289,35	2 789 289,35	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	2 283 055,72	2 283 055,72	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					
	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
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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 790 853,76	0,00	1 238 864,67	1 238 864,67
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	32 477 945,76	0,00	2 326 173,00	2 326 173,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	29 778 571,76	0,00	2 707 506,00	2 707 506,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	27 006 451,76	0,00	3 146 324,00	3 146 324,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	24 434 906,76	0,00	3 689 190,00	3 689 190,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	21 417 110,76	0,00	4 028 639,00	4 028 639,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	18 370 893,07	0,00	4 329 054,00	4 329 054,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	15 713 215,07	0,00	4 554 506,00	4 554 506,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	12 519 140,07	0,00	4 785 726,00	4 785 726,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	10 249 856,07	0,00	5 022 692,00	5 022 692,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	7 655 572,07	0,00	5 252 927,00	5 252 927,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	5 072 345,07	0,00	5 502 353,00	5 502 353,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	2 283 055,72	0,00	5 759 644,00	5 759 644,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 026 576,00	6 026 576,00

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
2025	8,43%	6,70%	x	11,27%	11,62%	TAK	TAK
2026	7,82%	7,84%	x	9,78%	10,27%	TAK	TAK
2027	7,76%	7,78%	x	9,77%	10,27%	TAK	TAK
2028	7,18%	7,82%	x	9,10%	9,59%	TAK	TAK
2029	6,21%	8,09%	x	8,03%	8,53%	TAK	TAK
2030	6,40%	8,06%	x	7,48%	7,98%	TAK	TAK
2031	5,99%	8,05%	x	7,45%	7,94%	TAK	TAK
2032	5,08%	8,05%	x	7,76%	7,76%	TAK	TAK
2033	5,62%	8,05%	x	7,96%	7,96%	TAK	TAK
2034	3,97%	8,06%	x	7,99%	7,99%	TAK	TAK
2035	4,22%	8,08%	x	8,03%	8,03%	TAK	TAK
2036	3,97%	8,10%	x	8,06%	8,06%	TAK	TAK
2037	4,03%	8,13%	x	8,06%	8,06%	TAK	TAK
2038	3,13%	8,17%	x	8,07%	8,07%	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
2025	418 678,03	418 678,03	366 070,22	14 855 000,00	14 855 000,00	14 605 000,00	422 677,82	422 677,82	321 539,14
2026	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	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
2025	14 975 000,00	14 975 000,00	14 605 000,00	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 200 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	2 200 000,00	0,00	2 200 000,00	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	0,00
2028	0,00	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	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:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (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:		wyplaty 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
2025	2 152 982,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 312 908,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	2 699 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 772 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 571 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	3 017 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	2 946 217,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	2 557 678,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	3 094 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	2 069 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	2 094 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	1 783 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 989 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	1 541 087,81	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 131/2024
z dnia 2024-11-06

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				2 350 000,00	150 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				2 350 000,00	150 000,00	2 200 000,00	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:				2 350 000,00	150 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				2 350 000,00	150 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybucz- Wybczyk - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD GMINY W ŁUBIANCIE	2024	2026	2 350 000,00	150 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				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	2 350 000,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 350 000,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 350 000,00
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	2 350 000,00
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 350 000,00
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	0,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2025-2038

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy 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 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łubianka za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Łubianka na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r. W kolumnie „2024 przewidywane wykonanie” wprowadzono dodatkowe dochody bieżące w wysokości 1,5 mln zł, wynikające z przewidywanego (w terminie do końca 2024 roku) wpływu dodatkowych środków do budżetu (uzupełnienie dochodów z tytułu podatków od osób fizycznych oraz uzupełnienie subwencji ogólnej). Uaktualniono także sprzedaż mienia, zgodnie z przewidywaniami odnośnie sprzedaży nieruchomości w tym roku.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) 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 2025-2038.

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 Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2038 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 2025 uwzględnione w WPF

wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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.

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), 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:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2038	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2038	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%

subwencja ogólna	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2038	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2038	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2038	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	110,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2038	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 5 539 988,00 zł, co stanowi 107,24% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku

nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 510 732,00 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Wybcz	120/14	0,1426	77 574,40 zł	77 574,40 zł	operat szacunkowy
Wybcz	120/15	0,1781	89 762,40 zł	89 762,40 zł	operat szacunkowy
Wybcz	120/13	0,2019	89 680,00 zł	89 680,00 zł	operat szacunkowy
Wybcz	120/17	0,1881	85 773,60 zł	85 773,60 zł	operat szacunkowy
Wybcz	120/18	0,1600	71 744,00 zł	71 744,00 zł	operat szacunkowy
Wybcz	120/20	0,1167	61 197,48 zł	61 197,48 zł	operat szacunkowy
Łubianka	lokal mieszkalny ul. Bydgoska 57 wraz z działką o nr ew.262/4 o pow.0,1913 ha udział 2409/26657 związany z lokalem mieszk.	lokal 18,88m2, pomieszczenie przynależne - część piwnicy o pow.użytk.5,21 m2, wielkość udziału w gruncie 2409/26657	35 000,00 zł	35 000,00 zł	operat szacunkowy
Suma:				510 731,88 zł	x

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 23 622 192,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację zadań wymienionych w tabeli poniżej:

Dotacje i środki na inwestycje w 2025 roku

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program (np. Polski Ład/ RFRD/PROW)	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
1	Zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców na terenie gm. Łubianka	PROW	750 000,00 zł
2	Zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców na terenie gm. Łubianka	dofinansowanie z innych źródeł	250 000,00 zł
3	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym budowa i przebudowy SUW, wykonanie studni, zbiorników na wodę, sieci wodociągowej, odwodnienia oraz projektowanie	Polski Ład	4 880 000,00 zł
4	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym budowa i przebudowy SUW, wykonanie studni, zbiorników na wodę, sieci wodociągowej, odwodnienia oraz projektowanie	KPO	5 000 000,00 zł
5	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym budowa i przebudowy SUW, wykonanie studni, zbiorników na wodę, sieci wodociągowej, odwodnienia oraz projektowanie	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	1 120 000,00 zł
6	Przebudowa ul. Mostowej wraz z wiaduktem nad ścieżką	Polski Ład	1 000 000,00 zł
7	Rozbudowa żłobka	KPO	3 200 000,00 zł
8	Termomodernizacja Szkoły Podstawowej w Brąchnowie	KPO	2 550 000,00 zł

9	Przebudowa dachu Szkoły Podstawowej w Wybczu	Polski Ład	400 000,00 zł
10	Przebudowa SP w Pigży poprzez wykonanie pompy ciepła wraz z systemem c.o. oraz instalacji fotowoltaicznej	Polski Ład	1 700 000,00 zł
11	Zagospodarowanie terenu i odnowa przestrzeni publicznej wokół jeziora Kozielec	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	330 000,00 zł
12	Splata pożyczek na inwestycje udział.mieszkańcom NFOŚiGW	dofinansowanie z innych źródeł	13 192,00 zł
13	Termomodernizacja budynku Biblioteki-Centrum Kultury w Łubiance	KPO	972 000,00 zł
14	Dotacja prace konserwatorskie i restauratorskie przy kościele parafialnym pw. Podwyższenia Krzyża Świętego w Przecznie	Polski Ład	274 000,00 zł
15	Budowa zadaszania-Orlik w Warszewicach	Program "Olimpia"	500 000,00 zł
16	Budowa zadaszania-Orlik w Warszewicach	LGD Ziemia Gotyku-śr. europ.	500 000,00 zł
17	Sporządzanie planu ogólnego gminy oraz strategii rozwoju gminy	KPO	183 000,00 zł
18	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybcz-Wybczyk	Powiat Toruński	
19	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybcz-Wybczyk	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	
SUMA			23 622 192,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 2 200 000,00 zł. Środki przewidziane w budżecie w 2026 roku dotyczą dofinansowania na realizację zadania pn. Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku

Wybcz-Wybczyk (dofinansowanie z Powiatu Toruńskiego w wysokości 600 tys. zł oraz 1,6 mln zł – Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza).

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.

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	2026-2038	0,00%	75,00%	25,00%
inne	2026-2028	0,00%	75,00%	0,00%
	2029-2038	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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Łubianka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w

wysokości 29 817 235,00 zł. W latach 2026-2038 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. 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, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2025-2038.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 188 985,27 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 188 985,27 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.

Wynik budżetu Gminy Łubianka

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	81 106 056,79	82 295 042,06	-1 188 985,27
2026	61 566 599,00	59 253 691,00	2 312 908,00
2027	61 000 764,00	58 301 390,00	2 699 374,00
2028	62 708 786,00	59 936 666,00	2 772 120,00
2029	64 464 631,00	61 893 086,00	2 571 545,00
2030	66 076 246,00	63 058 450,00	3 017 796,00
2031	67 728 152,00	64 681 934,31	3 046 217,69
2032	69 421 356,00	66 763 678,00	2 657 678,00
2033	71 156 891,00	67 962 816,00	3 194 075,00
2034	72 935 814,00	70 666 530,00	2 269 284,00
2035	74 759 209,00	72 164 925,00	2 594 284,00
2036	76 628 190,00	74 044 963,00	2 583 227,00
2037	78 543 895,00	75 754 605,65	2 789 289,35
2038	80 507 492,00	78 224 436,28	2 283 055,72

Zródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 341 967,91 zł. Przychody Gminy Łubianka w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 341 967,91 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 2031-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łubianka

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	2 152 982,64	0,00	2 152 982,64
2026	2 312 908,00	0,00	2 312 908,00
2027	2 699 374,00	0,00	2 699 374,00
2028	2 772 120,00	0,00	2 772 120,00
2029	2 571 545,00	0,00	2 571 545,00
2030	3 017 796,00	0,00	3 017 796,00
2031	2 946 217,69	100 000,00	3 046 217,69
2032	2 557 678,00	100 000,00	2 657 678,00
2033	3 094 075,00	100 000,00	3 194 075,00
2034	2 069 284,00	200 000,00	2 269 284,00
2035	2 094 284,00	500 000,00	2 594 284,00
2036	1 783 227,00	800 000,00	2 583 227,00
2037	1 989 289,35	800 000,00	2 789 289,35
2038	1 541 087,81	741 967,91	2 283 055,72

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2025-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 33 601 868,49 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 34 790 853,76 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 2025 roku wyniesie 65,60%.

Informacja o wysokości kwoty długu w 2025 roku

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	34 790 853,76	53 035 640,76	65,60%

*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 2025 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.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Łubianka

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	56 973 132,79	55 734 268,12	1 238 864,67	1 238 864,67
2026	59 366 599,00	57 040 426,00	2 326 173,00	2 326 173,00
2027	61 000 764,00	58 293 258,00	2 707 506,00	2 707 506,00
2028	62 708 786,00	59 562 462,00	3 146 324,00	3 146 324,00
2029	64 464 631,00	60 775 441,00	3 689 190,00	3 689 190,00
2030	66 076 246,00	62 047 607,00	4 028 639,00	4 028 639,00
2031	67 728 152,00	63 399 098,00	4 329 054,00	4 329 054,00
2032	69 421 356,00	64 866 850,00	4 554 506,00	4 554 506,00
2033	71 156 891,00	66 371 165,00	4 785 726,00	4 785 726,00
2034	72 935 814,00	67 913 122,00	5 022 692,00	5 022 692,00
2035	74 759 209,00	69 506 282,00	5 252 927,00	5 252 927,00
2036	76 628 190,00	71 125 837,00	5 502 353,00	5 502 353,00
2037	78 543 895,00	72 784 251,00	5 759 644,00	5 759 644,00
2038	80 507 492,00	74 480 916,00	6 026 576,00	6 026 576,00

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.

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)
2025	8,43%	11,27%	TAK	11,62%	TAK
2026	7,82%	9,78%	TAK	10,27%	TAK
2027	7,76%	9,77%	TAK	10,27%	TAK
2028	7,18%	9,10%	TAK	9,59%	TAK
2029	6,21%	8,03%	TAK	8,53%	TAK
2030	6,40%	7,48%	TAK	7,98%	TAK
2031	5,99%	7,45%	TAK	7,94%	TAK
2032	5,08%	7,76%	TAK	7,76%	TAK
2033	5,62%	7,96%	TAK	7,96%	TAK
2034	3,97%	7,99%	TAK	7,99%	TAK
2035	4,22%	8,03%	TAK	8,03%	TAK
2036	3,97%	8,06%	TAK	8,06%	TAK
2037	4,03%	8,06%	TAK	8,06%	TAK
2038	3,13%	8,07%	TAK	8,07%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Łubianka planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2026. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF Nr 126/2024 z dnia 23.10.2024 r., wprowadzono stosowne modyfikacje, wynikające z merytorycznej weryfikacji projektów. Większość zadań została ujęta w budżecie roku 2025 jako zadania jednoroczne.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.