**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 uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łubianka za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne 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 przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

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

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. 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% |
| 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 | Spłata pożyczek na inwestycje udziel.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 zadaszenia-Orlik w Warszewicach | Program "Olimpia" | 500 000,00 zł |
| 16 | Budowa zadaszenia-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 uchwały budżetowej. 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 |

Źródło: 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”.

**Spłata 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 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 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 [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 |

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% | 9,83% | TAK | 10,32% | TAK |
| 2027 | 7,76% | 9,82% | TAK | 10,32% | TAK |
| 2028 | 7,18% | 9,15% | TAK | 9,64% | TAK |
| 2029 | 6,21% | 8,08% | TAK | 8,58% | TAK |
| 2030 | 6,40% | 7,53% | TAK | 8,03% | TAK |
| 2031 | 5,99% | 7,50% | TAK | 7,99% | TAK |
| 2032 | 5,08% | 7,81% | TAK | 7,81% | 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 uchwały 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.