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

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 24 lutego 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka:

1. Dochody ogółem zwiększono o 881 040,94 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 303 040,94 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 578 000,00 zł.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 881 040,94 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 161 040,94 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 720 000,00 zł.
3. Wynik budżetu nie uległ zmianie.

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 2025 roku**

| **Wyszczególnienie** | **Przed zmianą [zł]** | **Zmiana [zł]** | **Po zmianie [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dochody ogółem** | **81 106 056,79** | **+881 040,94** | **81 987 097,73** |
| **Dochody bieżące** | **56 973 132,79** | **+303 040,94** | **57 276 173,73** |
| Dotacje bieżące | 4 448 224,03 | +267 711,00 | 4 715 935,03 |
| Pozostałe | 16 402 541,00 | +35 329,94 | 16 437 870,94 |
| **Dochody majątkowe** | **24 132 924,00** | **+578 000,00** | **24 710 924,00** |
| **Wydatki ogółem** | **82 295 042,06** | **+881 040,94** | **83 176 083,00** |
| **Wydatki bieżące** | **55 548 941,12** | **+161 040,94** | **55 709 982,06** |
| Wynagrodzenia i pochodne | 29 817 186,00 | -8 999,01 | 29 808 186,99 |
| Pozostałe wydatki bieżące | 23 457 729,12 | +170 039,95 | 23 627 769,07 |
| **Wydatki majątkowe** | **26 746 100,94** | **+720 000,00** | **27 466 100,94** |

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 r. nie dokonywano zmian w zakresie planowanych dochodów i wydatków budżetowych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 0,25 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zwiększono o 0,25 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 0,25 zł, w tym z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych zwiększono o 0,25 zł, zaś inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu, nie uległy zmianie.

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

**Tabela 2. Zmiany w przychodach i rozchodach na 2025 rok.**

| **Wyszczególnienie** | **Przed zmianą [zł]** | **Zmiana [zł]** | **Po zmianie [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Przychody budżetu** | **3 341 967,91** | **+0,25** | **3 341 968,16** |
| Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych | 3 341 967,91 | +0,25 | 3 341 968,16 |
| **Rozchody budżetu** | **2 152 982,64** | **+0,25** | **2 152 982,89** |
| Spłata rat kapitałowych i wykup obligacji | 2 152 982,64 | +0,25 | 2 152 982,89 |

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych rozchodów.

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”.

**Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łubianka**

| **Rok** | **Zobowiązanie historyczne [zł]** | **Zobowiązanie planowane [zł]** | **Zobowiązania razem [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 2 152 982,89 | 0,00 | 2 152 982,89 |
| 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.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubianka na lata 2025-2038 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

**Tabela 4. 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 wykonania)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 8,42% | 11,27% | TAK | 11,30% | TAK |
| 2026 | 7,82% | 10,70% | TAK | 10,73% | TAK |
| 2027 | 7,76% | 10,48% | TAK | 10,51% | TAK |
| 2028 | 7,18% | 9,74% | TAK | 9,77% | TAK |
| 2029 | 6,21% | 8,56% | TAK | 8,59% | TAK |
| 2030 | 6,40% | 8,01% | TAK | 8,04% | TAK |
| 2031 | 5,99% | 7,77% | TAK | 7,79% | TAK |
| 2032 | 5,08% | 7,90% | TAK | 7,90% | 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 dane z wykonania budżetu.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym.

Pełen zakres zmian obrazuje załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.