

PROJEKT

**UCHWAŁA Nr
Rady Gminy Łubianka
z dnia**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka
na lata 2026-2040**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 6 i 7, art. 231, 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 poz. 1483), w związku z art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2025 poz. 1153), 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 2025 poz. 337), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 stycznia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 poz. 83), uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łubianka na lata 2026-2040, 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. Upoważnia się Wójta Gminy Łubianka do dokonywania zmian limitów

zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Łubianka.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr VIII/83/2024 Rady Gminy w Łubiance z dnia 16 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2025 - 2040 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 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
uchwały nr Uchwała Nr PROJEKT
z dnia 2025-12-18

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
								z podatku od nieruchomości			
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
2026	76 110 005,70	61 859 581,00	26 483 404,00	309 769,00	13 175 713,00	5 077 498,00	16 813 197,00	5 669 936,00	14 250 424,70	0,00	14 250 424,70
2027	63 967 566,00	63 967 566,00	27 277 906,00	319 062,00	13 570 984,00	5 229 823,00	17 569 791,00	5 925 083,00	0,00	0,00	0,00
2028	65 822 626,00	65 822 626,00	28 068 965,00	328 315,00	13 964 543,00	5 381 488,00	18 079 315,00	6 096 910,00	0,00	0,00	0,00
2029	67 665 660,00	67 665 660,00	28 854 896,00	337 508,00	14 355 550,00	5 532 170,00	18 585 536,00	6 267 623,00	0,00	0,00	0,00
2030	69 492 633,00	69 492 633,00	29 633 978,00	346 621,00	14 743 150,00	5 681 539,00	19 087 345,00	6 436 849,00	0,00	0,00	0,00
2031	71 229 949,00	71 229 949,00	30 374 827,00	355 287,00	15 111 729,00	5 823 577,00	19 564 529,00	6 597 770,00	0,00	0,00	0,00
2032	73 010 697,00	73 010 697,00	31 134 198,00	364 169,00	15 489 522,00	5 969 166,00	20 053 642,00	6 762 714,00	0,00	0,00	0,00
2033	74 835 964,00	74 835 964,00	31 912 553,00	373 273,00	15 876 760,00	6 118 395,00	20 554 983,00	6 931 782,00	0,00	0,00	0,00
2034	76 706 864,00	76 706 864,00	32 710 367,00	382 605,00	16 273 679,00	6 271 355,00	21 068 858,00	7 105 077,00	0,00	0,00	0,00
2035	78 624 535,00	78 624 535,00	33 528 126,00	392 170,00	16 680 521,00	6 428 139,00	21 595 579,00	7 282 704,00	0,00	0,00	0,00
2036	80 590 147,00	80 590 147,00	34 366 329,00	401 974,00	17 097 534,00	6 588 842,00	22 135 468,00	7 464 772,00	0,00	0,00	0,00
2037	82 604 900,00	82 604 900,00	35 225 487,00	412 023,00	17 524 972,00	6 753 563,00	22 688 855,00	7 651 391,00	0,00	0,00	0,00
2038	84 670 022,00	84 670 022,00	36 106 124,00	422 324,00	17 963 096,00	6 922 402,00	23 256 076,00	7 842 676,00	0,00	0,00	0,00
2039	86 786 772,00	86 786 772,00	37 008 777,00	432 882,00	18 412 173,00	7 095 462,00	23 837 478,00	8 038 743,00	0,00	0,00	0,00
2040	88 956 441,00	88 956 441,00	37 933 996,00	443 704,00	18 872 477,00	7 272 849,00	24 433 415,00	8 239 712,00	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	w tym:
					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			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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
2026	76 391 695,11	59 002 918,11	32 037 803,00	0,00	0,00	2 141 325,00	31 353,00	0,00	0,00	17 388 777,00	17 388 777,00	216 869,00
2027	61 168 192,00	60 824 393,00	33 370 576,00	0,00	0,00	1 984 608,00	0,00	0,00	0,00	343 799,00	343 799,00	0,00
2028	62 950 506,00	62 675 851,00	34 738 770,00	0,00	0,00	1 831 142,00	0,00	0,00	0,00	274 655,00	274 655,00	0,00
2029	64 994 115,00	64 528 349,00	36 114 425,00	0,00	0,00	1 681 442,00	0,00	0,00	0,00	465 766,00	465 766,00	0,00
2030	66 374 837,00	66 096 495,00	37 168 966,00	0,00	0,00	1 526 735,00	0,00	0,00	0,00	278 342,00	278 342,00	0,00
2031	68 183 731,31	67 666 169,00	38 217 131,00	0,00	0,00	1 363 224,00	0,00	0,00	0,00	517 562,31	517 562,31	0,00
2032	70 154 688,89	69 252 500,00	39 256 637,00	0,00	0,00	1 207 904,00	0,00	0,00	0,00	902 188,89	902 188,89	0,00
2033	71 441 889,00	70 825 061,00	40 273 384,00	0,00	0,00	1 044 019,00	0,00	0,00	0,00	616 828,00	616 828,00	0,00
2034	73 637 580,00	72 423 731,00	41 300 355,00	0,00	0,00	878 027,00	0,00	0,00	0,00	1 213 849,00	1 213 849,00	0,00
2035	75 530 251,00	74 062 505,00	42 336 994,00	0,00	0,00	724 028,00	0,00	0,00	0,00	1 467 746,00	1 467 746,00	0,00
2036	77 806 920,00	75 724 684,00	43 370 017,00	0,00	0,00	578 147,00	0,00	0,00	0,00	2 082 236,00	2 082 236,00	0,00
2037	79 615 610,65	77 391 211,00	44 384 875,00	0,00	0,00	435 403,00	0,00	0,00	0,00	2 224 399,65	2 224 399,65	0,00
2038	81 628 934,19	79 048 135,00	45 374 658,00	0,00	0,00	288 271,00	0,00	0,00	0,00	2 580 799,19	2 580 799,19	0,00
2039	84 386 772,00	80 708 708,00	46 327 526,00	0,00	0,00	161 346,00	0,00	0,00	0,00	3 678 064,00	3 678 064,00	0,00
2040	86 570 981,79	82 396 980,00	47 267 975,00	0,00	0,00	53 673,00	0,00	0,00	0,00	4 174 001,79	4 174 001,79	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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
2026	-281 689,41	0,00	4 148 330,11	4 148 330,11	281 689,41	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 799 374,00	2 799 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 872 120,00	2 872 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 671 545,00	2 671 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 117 796,00	3 117 796,00	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	2 856 008,11	2 856 008,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	3 394 075,00	3 394 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	3 069 284,00	3 069 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	3 094 284,00	3 094 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 783 227,00	2 783 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	2 989 289,35	2 989 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	3 041 087,81	3 041 087,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	2 385 459,21	2 385 459,21	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:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty 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 spłaty 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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 866 640,70	3 866 640,70	1 503 732,70	1 503 732,70	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 799 374,00	2 799 374,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 872 120,00	2 872 120,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 671 545,00	2 671 545,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 117 796,00	3 117 796,00	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	2 856 008,11	2 856 008,11	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	3 394 075,00	3 394 075,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	3 069 284,00	3 069 284,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	3 094 284,00	3 094 284,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 783 227,00	2 783 227,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	2 989 289,35	2 989 289,35	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	3 041 087,81	3 041 087,81	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	2 385 459,21	2 385 459,21	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:	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			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^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						
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 519 767,17	0,00	2 856 662,89	2 856 662,89	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	37 720 393,17	0,00	3 143 173,00	3 143 173,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	34 848 273,17	0,00	3 146 775,00	3 146 775,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	32 176 728,17	0,00	3 137 311,00	3 137 311,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	29 058 932,17	0,00	3 396 138,00	3 396 138,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	26 012 714,48	0,00	3 563 780,00	3 563 780,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	23 156 706,37	0,00	3 758 197,00	3 758 197,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	19 762 631,37	0,00	4 010 903,00	4 010 903,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	16 693 347,37	0,00	4 283 133,00	4 283 133,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	13 599 063,37	0,00	4 562 030,00	4 562 030,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	10 815 836,37	0,00	4 865 463,00	4 865 463,00	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	7 826 547,02	0,00	5 213 689,00	5 213 689,00	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	4 785 459,21	0,00	5 621 887,00	5 621 887,00	
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	2 385 459,21	0,00	6 078 064,00	6 078 064,00	
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 559 461,00	6 559 461,00	

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
2026	7,88%	9,19%	10,65%	10,49%	TAK	TAK
2027	8,14%	8,73%	10,62%	10,47%	TAK	TAK
2028	7,78%	8,24%	10,02%	9,87%	TAK	TAK
2029	7,01%	7,76%	8,90%	8,75%	TAK	TAK
2030	7,28%	7,71%	8,30%	8,15%	TAK	TAK
2031	6,74%	7,53%	8,01%	7,85%	TAK	TAK
2032	6,06%	7,41%	8,04%	7,89%	TAK	TAK
2033	6,46%	7,36%	8,08%	8,08%	TAK	TAK
2034	5,60%	7,33%	7,82%	7,82%	TAK	TAK
2035	5,29%	7,32%	7,62%	7,62%	TAK	TAK
2036	4,54%	7,36%	7,49%	7,49%	TAK	TAK
2037	4,52%	7,45%	7,43%	7,43%	TAK	TAK
2038	4,28%	7,60%	7,39%	7,39%	TAK	TAK
2039	3,21%	7,83%	7,40%	7,40%	TAK	TAK
2040	2,99%	8,10%	7,46%	7,46%	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			finansowane środkami określonymi 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
2026	729 952,00	729 952,00	677 344,19	8 149 732,70	8 149 732,70	7 299 732,70	950 451,53	950 451,53	868 853,09
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
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	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
			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
2026	8 769 908,00	8 769 908,00	5 796 000,00	10 454 369,00	130 092,00	10 324 277,00	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
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	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 ustawowemu 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:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						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
2026	3 866 640,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 749 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 822 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 621 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	3 067 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	2 996 217,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	2 657 678,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	3 194 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	2 569 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	2 594 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	2 283 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	2 489 289,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	2 541 087,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	1 885 459,21	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
uchwały nr Uchwała Nr PROJEKT
z dnia 2025-12-18

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				20 224 814,00	10 454 369,00	0,00	0,00	0,00	10 454 369,00
1.a	- wydatki bieżące				130 092,00	130 092,00	0,00	0,00	0,00	130 092,00
1.b	- wydatki majątkowe				20 094 722,00	10 324 277,00	0,00	0,00	0,00	10 324 277,00
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:				19 803 817,00	10 200 000,00	0,00	0,00	0,00	10 200 000,00
1.1.1	- wydatki bieżące				130 092,00	130 092,00	0,00	0,00	0,00	130 092,00
1.1.1.1	Budowa publicznego żłobka w Łubiance-wyposażenie	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2025	2026	130 092,00	130 092,00	0,00	0,00	0,00	130 092,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				19 673 725,00	10 069 908,00	0,00	0,00	0,00	10 069 908,00
1.1.2.1	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybacz-Wybczyk - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2024	2026	2 695 817,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00
1.1.2.2	Zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców na terenie gminy Łubianka	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2025	2026	1 050 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.1.2.3	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym budowa i przebudowa SUW, wykonanie studni, zbiorników na wodę, sieci wodociągowej, odwodnienie oraz projektowanie	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2025	2026	12 373 000,00	4 100 000,00	0,00	0,00	0,00	4 100 000,00
1.1.2.4	Budowa publicznego żłobka w Łubiance	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2025	2026	3 554 908,00	2 369 908,00	0,00	0,00	0,00	2 369 908,00
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				420 997,00	254 369,00	0,00	0,00	0,00	254 369,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				420 997,00	254 369,00	0,00	0,00	0,00	254 369,00
1.3.2.1	Budowa boiska do gry w hokeja na trawie wraz z infrastrukturą towarzyszącą-projektowanie	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2025	2026	250 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.2	Dotacja dla Powiatu Toruńskiego na realizację wspólnego zadania "Rozbudowa drogi powiatowej nr 2005C Łubianka-Zamek Bierzgłowski -Czarne Błoto poprzez budowę drogi dla rowerów na odcinku Zamek Bierzgłowski-Czarne Błoto-DK80" - Poprawa infrastruktury i bezpieczeństwa	URZĄD GMINY W ŁUBIANCE	2025	2026	170 997,00	104 369,00	0,00	0,00	0,00	104 369,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2026-2040

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łubianka za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Łubianka na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2040. 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 2026-2040.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Łubianka wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Łubianka, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja

ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2040 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym

roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Łubianka dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Łubianka oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027	150,00%	—
	2028-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027	150,00%	—
	2028-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Łubianka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 5 669 936,00 zł, co stanowi 102,35% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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 2026 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 16 868 692,00 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 niżej wymienionych zadań.

Dotacje na inwestycje

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026
1	Kompleksowe prace budowlane w zakresie gospodarowania wodą, w tym przebudowa SUW, wykonanie zbiorników na wodę, sieci wodociągowej	Polski Ład KPO (refundacja wydatków poniesionych w 2025 roku)	3 990 000,00 zł 4 122 000,00 zł

2	Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybcz-Wybczyk	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	1 420 000,00 zł
		Powiat Toruński	600 000,00 zł
3	Przebudowa dróg gminnych na terenie gminy Łubianka, w tym projektowanie	Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg	960 000,00 zł
4	Przebudowa Gminnego Parku Kultury	Lokalna Grupa Działania "Ziemia Gotyku"	330 000,00 zł
5	Zagospodarowanie terenu i odnowa przestrzeni publicznej wokół jeziora Kozielec	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	340 000,00 zł
6	Budowa publicznego żłobka w Łubiance	KPO - Program Aktywny Maluch	2 201 000,00 zł
7	Rozbudowa OSP w Biskupicach	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	415 000,00 zł
		Samorząd	
8	Prace konserwatorskie przy obiekcie pałacu w Wybczu	Województwa Kujawsko-Pomorskiego	250 000,00 zł
9	Przebudowa zbiornika retencyjnego w Łubiance	Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza	340 000,00 zł
10	Zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców na terenie gminy Łubianka	PROW	750 000,00 zł
		dofinansowanie z innych źródeł (mieszkańcy)	250 000,00 zł
11	Modernizacja małej infrastruktury sportowej w Łubiance i Leszczu	Kujawsko-Pomorski Urząd Marszałkowski	75 000,00 zł
12	Modernizacja obiektów "Orlik" na terenie gminy Łubianka	Ministerstwo Sportu	700 000,00 zł
13	Dotacja celowa z budżetu udzielona mieszkańcom z Programu "Ciepłe Mieszkanie"	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	112 500,00 zł
14	Splata pożyczek na inwestycje udzielone mieszkańcom (NFOŚiGW)	dofinansowanie z innych źródeł (mieszkańcy)	13 192,00 zł
SUMA			16 868 692,00 zł

Źródło: Opracowanie własne

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Łubianka dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeteminowany 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	2027-2040	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2040	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Łubianka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 32 037 803,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 928 840,74 zł. W latach 2027-2040 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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 wskaźnik 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 2026-2040.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -281 689,41 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 281 689,41 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]
2026	76 110 005,70	76 391 695,11	-281 689,41
2027	63 967 566,00	61 168 192,00	2 799 374,00
2028	65 822 626,00	62 950 506,00	2 872 120,00
2029	67 665 660,00	64 994 115,00	2 671 545,00
2030	69 492 633,00	66 374 837,00	3 117 796,00
2031	71 229 949,00	68 183 731,31	3 046 217,69
2032	73 010 697,00	70 154 688,89	2 856 008,11
2033	74 835 964,00	71 441 889,00	3 394 075,00
2034	76 706 864,00	73 637 580,00	3 069 284,00
2035	78 624 535,00	75 530 251,00	3 094 284,00
2036	80 590 147,00	77 806 920,00	2 783 227,00
2037	82 604 900,00	79 615 610,65	2 989 289,35
2038	84 670 022,00	81 628 934,19	3 041 087,81
2039	86 786 772,00	84 386 772,00	2 400 000,00
2040	88 956 441,00	86 570 981,79	2 385 459,21

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 148 330,11 zł. Przychody Gminy Łubianka w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 148 330,11 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 2027-2040. 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]
2026	3 866 640,70	0,00	3 866 640,70
2027	2 749 374,00	50 000,00	2 799 374,00
2028	2 822 120,00	50 000,00	2 872 120,00
2029	2 621 545,00	50 000,00	2 671 545,00
2030	3 067 796,00	50 000,00	3 117 796,00
2031	2 996 217,69	50 000,00	3 046 217,69
2032	2 657 678,00	198 330,11	2 856 008,11
2033	3 194 075,00	200 000,00	3 394 075,00
2034	2 569 284,00	500 000,00	3 069 284,00
2035	2 594 284,00	500 000,00	3 094 284,00
2036	2 283 227,00	500 000,00	2 783 227,00
2037	2 489 289,35	500 000,00	2 989 289,35
2038	2 541 087,81	500 000,00	3 041 087,81
2039	1 900 000,00	500 000,00	2 400 000,00
2040	1 885 459,21	500 000,00	2 385 459,21

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Łubianka planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Łubianka

Rok	Prefinansowanie* [zł]
2026	1 503 732,70

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka na lata 2026-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 40 238 077,76 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 40 519 767,17 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 2026 roku wyniesie 71,36%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	40 519 767,17	56 782 083,00	71,36%
2027	37 720 393,17	58 737 743,00	64,22%
2028	34 848 273,17	60 441 138,00	57,66%
2029	32 176 728,17	62 133 490,00	51,79%

*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 2026 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]
2026	61 859 581,00	59 002 918,11	2 856 662,89	2 856 662,89
2027	63 967 566,00	60 824 393,00	3 143 173,00	3 143 173,00
2028	65 822 626,00	62 675 851,00	3 146 775,00	3 146 775,00
2029	67 665 660,00	64 528 349,00	3 137 311,00	3 137 311,00
2030	69 492 633,00	66 096 495,00	3 396 138,00	3 396 138,00
2031	71 229 949,00	67 666 169,00	3 563 780,00	3 563 780,00
2032	73 010 697,00	69 252 500,00	3 758 197,00	3 758 197,00
2033	74 835 964,00	70 825 061,00	4 010 903,00	4 010 903,00
2034	76 706 864,00	72 423 731,00	4 283 133,00	4 283 133,00
2035	78 624 535,00	74 062 505,00	4 562 030,00	4 562 030,00
2036	80 590 147,00	75 724 684,00	4 865 463,00	4 865 463,00
2037	82 604 900,00	77 391 211,00	5 213 689,00	5 213 689,00
2038	84 670 022,00	79 048 135,00	5 621 887,00	5 621 887,00
2039	86 786 772,00	80 708 708,00	6 078 064,00	6 078 064,00
2040	88 956 441,00	82 396 980,00	6 559 461,00	6 559 461,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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)
2026	7,88%	10,65%	TAK	10,49%	TAK
2027	8,14%	10,62%	TAK	10,47%	TAK

2028	7,78%	10,02%	TAK	9,87%	TAK
2029	7,01%	8,90%	TAK	8,75%	TAK
2030	7,28%	8,30%	TAK	8,15%	TAK
2031	6,74%	8,01%	TAK	7,85%	TAK
2032	6,06%	8,04%	TAK	7,89%	TAK
2033	6,46%	8,08%	TAK	8,08%	TAK
2034	5,60%	7,82%	TAK	7,82%	TAK
2035	5,29%	7,62%	TAK	7,62%	TAK
2036	4,54%	7,49%	TAK	7,49%	TAK
2037	4,52%	7,43%	TAK	7,43%	TAK
2038	4,28%	7,39%	TAK	7,39%	TAK
2039	3,21%	7,40%	TAK	7,40%	TAK
2040	2,99%	7,46%	TAK	7,46%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Łubianka planuje realizację zadań wieloletnich w roku 2026. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF Wójta Gminy Łubianka z dnia 8.12.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej na odcinku Wybcz-Wybczyk – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 400 000,00 zł;
 - 2) Zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców na terenie gminy Łubianka – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - b. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 50 000,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 3) Budowa boiska do gry w hokeja na trawie wraz z infrastrukturą towarzyszącą-projektowanie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - c. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 100 000,00 zł;
 - 4) Dotacja dla Powiatu Toruńskiego na realizację wspólnego zadania "Rozbudowa drogi powiatowej nr 2005C Łubianka-Zamek Bierzgłowski-Czarne Błoto poprzez budowę drogi dla rowerów na odcinku Zamek Bierzgłowski-Czarne Błoto-DK80" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - d. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 66 628,00 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Lokalny Ośrodek Wiedzy i Edukacji w Gminie Łubianka;
2. "OPTYMALNIE-ALTERNATYWNIE-ELASTYCZNIE Wsparcie pracodawców z województwa kujawsko-pomorskiego we wprowadzaniu pracy zdalnej";
3. Sporządzenie miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego na terenie gminy Łubianka.

W pozycji 9.4 WPF wykazano sumę wydatków majątkowych na programy współfinansowane z udziałem środków zagranicznych w wysokości niższej niż wykazano w poz. 1.1.2 w załączniku nr 2 do WPF. Wynika to z faktu, iż w pozycji 1.1.2 w załączniku nr do 2 do WPF wykazano wartości z uwzględnieniem środków własnych (czwarta cyfra paragrafu "0"), których nie uwzględnia się w pozycji 9.4 WPF.

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.