

**Uchwała Nr XXIV/116/2025
Rady Gminy Lubomia
z dnia 22 grudnia 2025 r.**

w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia na lata 2026 - 2035

Na podstawie art. 18 ust.1 i 2 pkt 10 i 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1153) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 2 i 7 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1483),

Rada Gminy Lubomia uchwala, co następuje:

§ 1

1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubomia na lata 2026 - 2035, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do uchwały.
2. Uchwala się wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia na lata 2026 - 2035, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.
3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia na lata 2026 - 2035, stanowią załącznik Nr 3 do uchwały.

§ 2

1. Upoważnia się Wójta Gminy Lubomia 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 latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Wójta Gminy Lubomia do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

§ 3

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Lubomia.

§ 4

Traci moc Uchwała nr XII/60/2024 Rady Gminy Lubomia z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia na lata 2025 - 2035 z późniejszymi zmianami.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

PRZEWODNICZĄCA

Maria Franićzek

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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 XXIV/116/2025
z dnia 2025-12-22

Wyszczególnienie	Dochoły ogółem X	Dochoły bieżące X	z tego:					z tego:		w tym:	
			1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	w tym:		
									z podatku od nieruchomości		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.5.1	1.2.1	1.2.2		
Wykonanie 2019	54 043 683,57	34 540 526,65	7 685 626,00	47 338,27	8 380 727,00	9 788 007,28	8 628 828,10	3 950 087,85	19 503 156,82	19 306 833,10	
Wykonanie 2020	53 434 656,78	39 574 846,61	7 503 661,00	70 938,61	9 475 388,00	12 971 279,33	9 553 485,67	4 182 506,05	13 869 709,17	13 309 405,48	
Wykonanie 2021	58 771 601,62	42 783 849,74	7 936 879,22	90 579,22	9 520 630,00	13 903 976,85	6 885 960,66	4 385 823,79	13 987 751,88	13 374 235,95	
Wykonanie 2022	46 497 892,64	44 270 762,28	9 695 426,57	89 072,70	10 142 503,00	12 982 923,45	11 360 836,56	4 523 944,44	2 227 130,36	2 216 032,80	
Wykonanie 2023	45 038 420,34	38 844 444,79	6 315 447,00	154 968,00	13 974 090,05	4 682 706,65	13 737 233,09	4 692 071,63	6 193 975,55	6 191 230,26	
Wykonanie 2024	61 137 406,16	48 680 829,80	9 699 471,00	151 837,00	15 967 204,00	7 456 649,35	15 415 668,45	5 300 536,67	12 446 576,36	12 446 317,82	
Plan 3 kw. 2025	69 658 927,72	50 723 648,59	27 324 272,58	39 044,86	3 643 628,56	5 025 907,56	14 690 795,01	6 100 000,00	18 935 279,13	18 480 215,13	
2026	59 509 106,19	51 792 694,05	30 336 561,00	141 021,00	4 318 474,00	3 425 329,80	13 572 308,25	5 800 000,00	7 716 412,14	7 456 357,14	
2027	56 455 667,44	53 007 463,11	31 245 627,00	145 251,00	4 448 028,00	3 528 099,69	13 640 467,42	5 974 000,00	3 448 194,33	3 448 194,33	
2028	56 942 432,51	54 597 684,82	32 182 995,00	149 608,00	4 581 468,00	3 633 932,38	14 049 681,44	6 153 220,00	2 344 747,69	2 344 747,69	
2029	58 763 752,86	56 235 614,23	33 148 494,00	154 096,00	4 718 912,00	3 742 950,35	14 471 171,88	6 337 800,00	2 528 138,63	2 528 138,63	
2030	59 858 854,00	57 922 680,90	34 142 938,00	158 718,00	4 860 479,00	3 855 238,86	14 905 307,04	6 527 900,00	1 936 173,10	1 936 173,10	
2031	61 874 448,19	59 660 950,28	35 167 226,00	163 479,00	5 006 293,00	3 970 896,03	15 352 456,25	6 723 700,00	2 214 087,91	2 214 087,91	
2032	63 498 036,47	61 450 169,15	36 222 242,00	168 383,00	5 156 481,00	4 080 022,91	15 813 040,24	6 925 400,00	2 045 867,32	2 045 867,32	
2033	65 281 279,53	63 293 673,05	37 308 909,00	173 434,00	5 311 175,00	4 212 723,60	16 287 431,45	7 133 000,00	1 987 606,48	1 987 606,48	

2034	67 239 717,37	65 192 482,70	38 428 176,00	176 637,00	5 470 510,00	4 339 105,31	16 776 054,39	7 346 900,00	2 047 234,67	0,00	2 047 234,67
2035	69 256 908,20	67 148 256,49	39 581 021,00	183 956,00	5 634 625,00	4 469 278,47	17 279 336,02	7 567 300,00	2 108 651,71	0,00	2 108 651,71

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 (cztery) 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 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 wykonującej 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	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	4.1	z tego:		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
		3.1	4			4.1	4.2							
Wykonanie 2019	-5 008 955,89	0,00	10 756 564,97	9 752 140,40	5 008 955,89	0,00	1 004 424,57	0,00	0,00	1 004 424,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	-5 301 406,85	0,00	10 906 164,44	5 735 668,66	5 301 406,85	0,00	5 170 495,58	0,00	0,00	5 170 495,58	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	9 582 152,77	1 095 805,66	5 133 611,19	5 18 558,00	0,00	3 875 817,02	739 236,17	0,00	0,00	739 236,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	-5 765 960,83	0,00	14 079 958,78	460 000,00	460 000,00	10 790 476,47	2 829 482,31	0,00	2 475 478,52	2 829 482,31	0,00	0,00	2 829 482,31	0,00
Wykonanie 2023	-5 302 735,13	0,00	7 209 926,19	19 240,00	19 240,00	312 003,40	6 878 682,79	0,00	312 003,40	6 878 682,79	0,00	0,00	4 971 491,73	0,00
Wykonanie 2024	-1 423 761,67	0,00	4 794 877,61	4 000 000,00	1 414 501,74	9 259,93	785 617,68	0,00	9 259,93	785 617,68	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	-1 934 957,22	0,00	4 562 417,22	3 280 000,00	652 540,00	489 003,17	793 414,05	0,00	489 003,17	793 414,05	0,00	0,00	793 414,05	0,00
2026	-5 793 240,56	0,00	8 308 335,56	8 000 000,00	5 793 240,56	0,00	278 335,56	0,00	0,00	278 335,56	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 489 040,00	2 489 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 489 040,00	2 489 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 216 033,00	2 216 033,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 982 154,00	1 982 154,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 935 000,00	1 935 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 935 000,00	1 935 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 935 000,00	1 935 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Linie 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:				5	z tego:				
	4.4	w tym:		4.5		4.5.1	w tym:		5.1	
		na pokrycie deficytu budżetu x	inne przychody niezależne z zaciągnięciem długu x 7)				na pokrycie deficytu budżetu x	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x		
5.1.1.2	5.1.1.1	5.1.1	z tego:		5.1.1.2					
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	577 113,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	989 704,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 095 805,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 123 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 112 312,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 057 516,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 627 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	30 000,00	0,00	0,00	0,00	2 515 095,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 489 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 489 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 216 033,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 982 154,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 935 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 935 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 935 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ujść w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zromówniania wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadająca na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	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	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x	Kwota 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 ⁶⁾ a wydatkami bieżącymi ^x		
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami								
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			
Wykonanie 2019	X	X	X	0,00	0,00	11 065 003,40	0,00	3 270 902,89	4 275 327,46			
Wykonanie 2020	X	X	X	0,00	0,00	15 810 987,86	0,00	3 751 336,68	8 921 832,26			
Wykonanie 2021	X	X	X	0,00	0,00	15 233 720,00	0,00	2 467 008,65	7 082 061,84			
Wykonanie 2022	X	X	X	0,00	0,00	14 570 410,00	0,00	3 364 476,24	17 004 435,02			
Wykonanie 2023	X	X	X	0,00	0,00	13 477 338,00	0,00	2 875 647,40	10 066 333,59			
Wykonanie 2024	X	X	X	0,00	0,00	15 419 822,00	0,00	5 808 933,67	6 603 811,28			
Plan 3 kw. 2025	X	X	X	0,00	0,00	15 976 362,00	0,00	1 811 539,69	3 093 956,91			
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 181 267,00	0,00	2 383 577,82	2 691 913,38			
2027	X	X	X	0,00	0,00	15 692 227,00	0,00	2 638 769,10	2 638 769,10			
2028	X	X	X	0,00	0,00	13 203 187,00	0,00	2 717 929,99	2 717 929,99			
2029	X	X	X	0,00	0,00	10 987 154,00	0,00	2 799 466,76	2 799 466,76			
2030	X	X	X	0,00	0,00	9 005 000,00	0,00	2 883 449,01	2 883 449,01			
2031	X	X	X	0,00	0,00	7 070 000,00	0,00	2 969 951,43	2 969 951,43			
2032	X	X	X	0,00	0,00	5 135 000,00	0,00	3 059 048,03	3 059 048,03			
2033	X	X	X	0,00	0,00	3 200 000,00	0,00	3 150 818,30	3 150 818,30			
2034	X	X	X	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00	3 245 342,31	3 245 342,31			
2035	X	X	X	0,00	0,00	0,00	0,00	3 342 701,89	3 342 701,89			

6) 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.

Wskaźnik spłaty zobowiązań						
Wyszczególnienie	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 przypisanych 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 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	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
	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
			X	X	X	X
Wykonanie 2019	0,00%	14,00%	X	X	X	X
Wykonanie 2020	0,00%	17,41%	X	X	X	X
Wykonanie 2021	0,00%	12,51%	X	X	X	X
Wykonanie 2022	0,00%	12,60%	X	X	X	X
Wykonanie 2023	0,00%	11,82%	X	X	X	X
Wykonanie 2024	0,00%	15,95%	X	X	X	X
Plan 3 kw. 2025	0,00%	8,53%	X	X	X	X
2026	7,00%	7,06%	13,26%	13,19%	TAK	TAK
2027	7,24%	7,54%	12,27%	12,20%	TAK	TAK
2028	6,69%	7,13%	10,86%	10,79%	TAK	TAK
2029	5,68%	6,79%	10,09%	10,03%	TAK	TAK
2030	4,90%	6,56%	9,26%	9,20%	TAK	TAK
2031	4,45%	6,31%	8,51%	8,44%	TAK	TAK
2032	4,12%	6,08%	7,14%	7,07%	TAK	TAK
2033	3,80%	5,86%	6,79%	6,78%	TAK	TAK
2034	2,94%	5,65%	6,61%	6,61%	TAK	TAK
2035	2,71%	5,49%	6,34%	6,34%	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	10.6 Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wyłącznie w tym zakresie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	10.7 Wydatki zmniejszające dług x	10.7.1 spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	10.7.2 spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki x	w tym:			10.7.3 wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	10.8 Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych, (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	10.9 Wczesniejsza spłata zobowiązań, wyjątkowo z tytułu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	10.10 Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontami, odpowiadają emilowanym lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach, jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	10.11 Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
					w tym:		10.7.2.1 zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x					
					10.7.2.1.3 dokonywana w formie wydatku bieżącego x	10.7.2.1.3 w tym:						
Lp												
Wykonanie 2019	577 113,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-57 750,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	989 704,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	1 096 805,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2022	1 123 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	1 112 312,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2024	2 057 516,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2025	2 627 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2025	2 515 095,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	2 489 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	2 489 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	2 216 033,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	782 154,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	736 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	736 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	735 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	0,00	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 spłaty 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. Automatycznie 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 „*” 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, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej, 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.

PRZEWODNICZĄCA
Przewodnicząca
Maria Franciszek

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				37 351 121,93	16 279 306,05	154 593,95	360 252,20	302 792,22	50 000,00
1.a	- wydatki bieżące				5 093 451,84	534 375,59	154 593,95	360 252,20	302 792,22	50 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				32 257 670,09	15 744 930,52	0,00	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:				14 428 338,25	10 835 060,90	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 474 916,13	233 130,98	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Doradztwo techniczne w zakresie cyberbezpieczeństwa	Urząd Gminy	2023	2026	15 990,00	3 198,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Wzmocnienie odporności cyfrowej usług publicznych w Gminie Lubomia -	Urząd Gminy	2024	2026	221 400,00	49 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Nauka plus zabawa to bardzo ważna sprawa -	PRZEDSZKOLE IM. ELŻBIETY SOJKI W LUBOMI	2024	2026	576 298,72	63 167,91	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Przedsiębiorcy aktywni i kreatywni -	PRZEDSZKOLE IM. JANUSZA KORCZAKA W SYRYNI	2024	2026	611 227,41	67 564,47	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.5	Realizacja przedsięwzięcia w ramach Klastra Energii Ziemi Wodzisławskiej -	Urząd Gminy	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				12 953 422,12	10 601 930,52	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Zmiana sposobu użytkowania piętra budynku WDK w Bukowie na żłobek wraz z dobudową windy zewnętrznej przystosowanej dla osób niepełnosprawnych i modernizacją kotłowni -	Urząd Gminy	2023	2026	3 045 291,60	1 016 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Przebudowa budynku Szkoły Podstawowej w Lubomi -	Urząd Gminy-	2022	2026	9 908 130,52	9 585 130,52	0,00	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:				22 922 783,68	5 444 245,15	154 593,96	360 252,20	302 792,22	50 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				3 618 555,71	301 245,15	154 593,96	360 252,20	302 792,22	50 000,00
1.3.1.1	Dopłata do taryfowych grup odbiorców w zakresie dostarczania ścieków na rzecz Zakładu Wodociągowo-Kanalizacyjnego w Lubomi	Urząd Gminy	2015	2029	3 011 444,38	124 000,00	104 593,96	310 252,20	252 792,22	0,00
1.3.1.2	Zakup dostępu do systemu transmisji obrad oraz liczenia głosów w Radzie Gminy Lubomia -	Urząd Gminy	2024	2026	27 000,00	9 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	OZE w budynkach mieszkalnych na terenie Subregionu Zachodniego (składka członkowska) -	Urząd Gminy	2024	2026	40 421,33	28 910,15	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Opracowanie dokumentacji projektowej operatorów wodno-prawnych dla wyłotów kanalizacji deszczowej przy przy drogach gminnych -	Urząd Gminy	2023	2026	81 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Najem urządzeń oświetleniowych przez Gminie Lubomia -	Urząd Gminy	2024	2030	300 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1.3.1.6	Opracowanie planu ogólnego gminy -	Urząd Gminy	2025	2026	158 670,00	79 335,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	17 146 934,45
1.a	1 402 003,91
1.b	15 744 930,52
1.1	10 895 060,90
1.1.1	233 190,36
1.1.1.1	3 198,00
1.1.1.2	49 200,00
1.1.1.3	63 167,91
1.1.1.4	67 564,47
1.1.1.5	50 000,00
1.1.2	10 601 930,52
1.1.2.1	1 016 800,00
1.1.2.2	9 585 130,52
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	6 311 873,53
1.3.1	1 168 873,53
1.3.1.1	791 628,38
1.3.1.2	9 000,00
1.3.1.3	28 910,15
1.3.1.4	10 000,00
1.3.1.5	250 000,00
1.3.1.6	79 335,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.3.2	wydatki majątkowe				19 304 247,97	5 143 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Przebudowa i termomodernizacja budynku szkoły w Syrni	Urząd Gminy	2020	2026	8 635 247,97	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa budynku zaplecza szatniowo-sanitarnego do obsługi boiska sportowego w Lubomi	Urząd Gminy	2024	2026	1 105 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Nadzór budowlany, włącznie z wykonaniem funkcji Inżyniera Kontraktu i usługami Zarządzania Kontraktem i projektowania w ramach projektu: budowa Infrastruktury Drogowej i Technicznej oraz Gminnej na Terenie Nowej Wsi -	Urząd Gminy-	2014	2026	4 239 000,00	162 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa kanalizacji deszczowej w miejscowości Lubomia -	Urząd Gminy	2025	2026	67 000,00	67 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa kanalizacji deszczowej w miejscowości Syrynia -	Urząd Gminy	2025	2026	89 000,00	89 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Wykonanie dokumentacji technicznej wraz z budową oświetlenia ulicznego w Syrni przy ul. Gołęźców -	Urząd Gminy	2025	2026	135 000,00	135 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa zbiorników retencyjnych na terenie Gminy Lubomia - zbiornik A "Księżok" w Lubomi -	Urząd Gminy	2025	2026	130 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Budowa zbiorników retencyjnych na terenie Gminy Luomia - zbiornik A "Kozubniok" w Syrni -	Urząd Gminy	2025	2026	170 000,00	170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie sołectwa Lubomia i Grabówka w Gminie Lubomia - etap IV, sektor 6A -	Urząd Gminy	2025	2026	2 654 000,00	2 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz ze wzmocnieniem skarpy rowu na terenie miejscowości Nieboczowy -	Urząd Gminy	2025	2026	48 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Dofinansowanie (dotacja) na budowę przyłączy kanalizacji sanitarnej do budynków mieszkalnych zlokalizowanych w granicach administracyjnych Gminy Lubomia -	Urząd Gminy	2025	2026	226 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Przebudowa budynku przedszkola w Lubomi -	Urząd Gminy	2023	2026	1 806 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.2	5 143 000,00
1.3.2.1	400 000,00
1.3.2.2	1 100 000,00
1.3.2.3	162 000,00
1.3.2.4	67 000,00
1.3.2.5	89 000,00
1.3.2.6	135 000,00
1.3.2.7	130 000,00
1.3.2.8	170 000,00
1.3.2.9	2 650 000,00
1.3.2.10	40 000,00
1.3.2.11	100 000,00
1.3.2.12	100 000,00

PRZEWODNICZĄCA
Francis
 Maria Franciszek

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XXIV/116/2025
Rady Gminy Lubomia
z dnia 22 grudnia 2025 r.

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubomia na lata 2026 - 2035

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika z zapisów rozdziału 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1483) i odnosi 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 Lubomia 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 r., poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubomia za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lubomia na dzień 22.12.2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubomia została przygotowana na lata 2026 - 2035.

W uchwale Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawiona została:

- a) prognoza finansowa, której częścią jest prognoza długu,
- b) wykaz przedsięwzięć wraz z limitami wydatków na poszczególne lata oraz limitem zobowiązań,
- c) upoważnienia do zaciągania zobowiązań.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Lubomia 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 Lubomia oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących założono przyrost planowanych wartości w latach 2027 - 2035. Kwota wzrostu planowanych dochodów bieżących nie przekracza 3%. Jeśli chodzi o rok budżetowy 2026, dochody bieżące planowane są również na podstawie prognoz otrzymanych z wytycznych do projektu ustawy budżetowej na ten rok (udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, dochody z subwencji ogólnej, dochody z tytułu dotacji z budżetu państwa).

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 Lubomia, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono na poziomie 5 800 000,00 zł, co stanowi 95,08% 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.

W kolejnym roku oraz następnych latach prognozy założono wzrost dochodów z tego tytułu o 3%.

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 otrzymane z Ministerstwa Finansów na pierwszy rok prognozy.

W latach następnych założono minimalny wzrost (o ok. 3%) planowanych udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT). Jeśli chodzi o udziały w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT), w latach 2027 - 2035 również założono 3% wzrost, przyjmując kwotę bazową z prognozowanego wykonania w roku 2026.

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 oraz Wojewodę. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o próg 3% wzrostu.

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 2026 dochodów ze sprzedaży mienia zaplanowano na kwotę: 260 055,00 zł, w związku z planowaną sprzedażą ośmiu działek gminnych.

W związku z brakiem wykazu mienia do sprzedaży, w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2027 - 2035, nie planuje się kwot z tego tytułu.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości: 7 456 357,14 zł, które wiążą się z uzyskaniem:

1. bezwrotnego dofinansowania na realizację zadania pod nazwą: "Przebudowa budynku Szkoły Podstawowej w Lubomiu" (kwota: 6 606 357,14 zł),

2. dotacji obejmującej środki, które Gmina otrzyma z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, na realizację zadania pod nazwą: "Zmiana sposobu użytkowania piętra budynku WDK w Bukowie na żłobek wraz z dobudową windy zewnętrznej przystosowanej dla osób niepełnosprawnych i modernizacją kotłowni" (kwota: 850 000,00 zł).

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027 - 2035, w wielkościach które nie przekraczają kwot wydatków majątkowych, które będą z nich dofinansowane.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lubomia 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 Lubomia oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących założono stopniowy ich wzrost w latach 2027 - 2035. Wzrost wydatków bieżących ustalono na poziomie do 3%.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Lubomia wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości: 26 197 385,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę: 1 304 340,33 zł. W następnych latach prognozy, zaplanowano coroczny wzrost o ok. 3% środków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Lubomia 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, głównie wysokość marży mającej wpływ na oprocentowanie zaciągniętych kredytów. Ważną rolę w tej prognozie odegrały też dostępne harmonogramy spłat poszczególnych zobowiązań, które to obrazują również prognozowane spłaty rat odsetkowych.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2026 roku, w postaci krótkoterminowego kredytu na pokrycie występującego w ciągu przejściowego deficytu.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2026 roku założono wzrost pozostałych wydatków w stosunku do roku poprzedniego, nieprzekraczający 3%, z wyjątkiem wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń, które wzrosną o ok. 5%. W latach 2027 - 2035 założono wzrost planu wydatków pozostałych o ok. 3% w stosunku do roku poprzedniego.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia z limitem na rok 2026 oraz zdania jednoroczne, do wykonania w roku 2026. Założony plan zakłada także realizację nowych zadań inwestycyjnych w latach następnych, jednakże jest on znacznie niższy, z powodu planowanych niskokosztowych inwestycji w latach 2027 - 2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 rok zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Deficyt budżetu planuje się w kwocie: 5 793 240,56 zł i zostanie on pokryty środkami z zaciągniętego kredytu.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, a wynik finansowy budżetu w latach 2027 - 2035 jest dodatni. Kwota prognozowanej nadwyżki w tych latach, przeznaczona będzie na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe tylko w roku 2026. Łączna kwota przychodów wyniesie: 8 308 335,56 zł i będzie pochodziła z zaciągniętego długoterminowego kredytu w kwocie: 8 000 000,00 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie: 278 335,56 zł oraz ze spłaty udzielonej w 2025 roku pożyczki, w kwocie: 30 000,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Lubomia obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek już zaciągniętych ("Zobowiązania historyczne") i planowanych do zaciągnięcia w roku 2026. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Lubomia zaplanowano zgodnie z harmonogramami.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w roku 2026 ujęto w latach 2030 - 2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązania, przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lubomia

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	2 627 460,00	0,00	2 627 460,00
2026	2 515 095,00	0,00	2 515 095,00
2027	2 489 040,00	0,00	2 489 040,00
2028	2 489 040,00	0,00	2 489 040,00
2029	2 216 033,00	0,00	2 216 033,00
2030	782 154,00	1 200 000,00	1 982 154,00
2031	735 000,00	1 200 000,00	1 935 000,00
2032	735 000,00	1 200 000,00	1 935 000,00
2033	735 000,00	1 200 000,00	1 935 000,00
2034	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00
2035	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 roku kwota zadłużenia, wykazana w kolumnie nr 6 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubomia na lata 2026 - 2035, w wierszu pomocniczym WPF „Wykonanie 2025” wynosi: 12 696 362,00 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: 32,24%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026 - 2035

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [%]
2026	18 181 267,00	56 392 111,95	32,24
2027	15 692 227,00	52 927 567,75	29,65
2028	13 203 187,00	53 308 500,13	24,77
2029	10 987 154,00	55 020 802,51	19,97
2030	9 005 000,00	56 003 615,14	16,08
2031	7 070 000,00	57 903 552,16	12,21
2032	5 135 000,00	59 406 013,56	8,64
2033	3 200 000,00	61 068 555,93	5,24
2034	1 600 000,00	62 900 612,06	2,54
2035	0,00	64 787 629,73	0,00

*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

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na rok 2026 i lata następne, zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Lubomia zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych przedstawiają dane zawarte w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w grupie pozycji dotyczących wskaźnika spłaty zobowiązań. Wskazują one, że w całym okresie prognozy Gmina Lubomia 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 przewidywane wykonanie za rok 2025.

9. Uzasadnienie dla realności realizacji przedsięwzięć wieloletnich

W wykazie przedsięwzięć do WPF planuje się 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 w ramach wydatków bieżących i majątkowych oraz wydatki na programy, projekty i zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1. i 1.2) dotyczące zarówno wydatków bieżących jak i wydatków majątkowych, realizowanych w latach 2014 - 2030.

Limity wydatków w poszczególnych latach, łączne nakłady finansowe oraz limity zobowiązań poszczególnych przedsięwzięć zostały przedstawione zgodnie z zawartymi umowami na realizację tych zadań, a także zgodnie z harmonogramami rzeczowo-finansowymi stanowiącymi załączniki do poszczególnych kontraktów.

PRZEWODNICZĄCA
Maria Franiczek
Maria Franiczek