

16.12.2024

**UCHWAŁA Nr .../.../2025 (PROJEKT)
RADY GMINY LUBAŃ
z dnia 29 grudnia 2025 roku**

**PRZEWODNICZĄCA
Rady Gminy Lubań**

Małgorzata Janiczak

w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2025 r. poz. 1483) Rada Gminy Lubań uchwała, co następuje:

§1. W uchwale nr Uchwała nr XIII/82/2024 Rady Gminy Lubań z dnia 30.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032 z późn. zmianami wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubań na lata 2025-2032 otrzymuje brzmienie załącznika nr 1 do uchwały;
 - 2) w Wykazie wieloletnich przedsięwzięć Gminy Lubań, stanowiącym załącznik nr 2 do zmienianej uchwały – określone w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;
 - 3) objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań stanowią załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.
- §2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Lubań.
- §3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT GMINY LUBAŃ
Aleksandra Chomicz

Uzasadnienie przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 29 grudnia 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubań:

1. Dochody ogółem zmniejszono o 3 984 428,25 zł, z czego dochody bieżące zmniejszono o 40 383,66 zł, a dochody majątkowe zmniejszono o 3 944 044,59 zł.
2. Wydatki ogółem zmniejszono o 4 206 771,42 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 17 099,34 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 4 223 870,76 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -2 908 342,81 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	61 413 382,87	-3 984 428,25	57 428 954,62
Dochody bieżące	43 613 423,50	-40 383,66	43 573 039,84
Dotacje bieżące	7 131 922,38	-44 283,66	7 087 638,72
Pozostałe	11 851 233,11	+3 900,00	11 855 133,11
Dochody majątkowe	17 799 959,37	-3 944 044,59	13 855 914,78
Wydatki ogółem	64 544 068,85	-4 206 771,42	60 337 297,43
Wydatki bieżące	44 856 635,14	+17 099,34	44 873 734,48
Wynagrodzenia i pochodne	22 044 152,14	+103 753,00	22 147 905,14
Pozostałe wydatki bieżące	22 388 573,00	-86 653,66	22 301 919,34
Wydatki majątkowe	19 687 433,71	-4 223 870,76	15 463 562,95
Wynik budżetu	-3 130 685,98	+222 343,17	-2 908 342,81

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubań:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 222 343,17 zł i po zmianach wynoszą 3 848 569,81 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

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

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2025 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	4 070 912,98	-222 343,17	3 848 569,81
Wolne środki	428 493,07	-222 343,17	206 149,90

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych rozchodów.

Dane zawarte w tabeli WPF wskazują, że w roku 2025 Gmina Lubań nie spełnia relacji z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wskazać przy tym należy, że suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach jest niższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.

Zgodnie z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw, w latach 2022-2029 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku

budżetowym przekroczyć ww. relację pod warunkiem, że w latach 2022-2029 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. W związku z powyższym niespełnienie relacji z art. 242 ust. 1 ustawy w roku 2025 jest dopuszczalne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2025	3,74%	12,40%	TAK	13,62%	TAK
2026	3,45%	10,85%	TAK	12,07%	TAK
2027	3,24%	9,19%	TAK	10,40%	TAK
2028	2,77%	7,80%	TAK	9,02%	TAK
2029	2,55%	5,63%	TAK	6,85%	TAK
2030	2,36%	3,46%	TAK	4,68%	TAK
2031	2,17%	2,39%	TAK	3,61%	TAK
2032	1,94%	2,61%	TAK	2,61%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lubań spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pisarzowice II etap – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 199 725,50 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 4 199 725,50 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalone 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

Lp	1	z tego:										w tym:					
		z tego:										z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje					
		z tego:										ze sprzedaży majątku ^x					
Dochoły ogółem ^x		Dochoły bieżące ^x		dochoły z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych		dochoły 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 dochoły bieżące ⁴⁾		w tym:			
				1.1.1		1.1.2		1.1.3		1.1.4		1.1.5		1.1.5.1		1.2	
2025	57 428 954,62	43 573 039,84	18 074 937,40	91 818,98	6 463 511,63	7 087 638,72	11 855 133,11	4 797 900,00	13 855 914,78	282 000,00	13 573 201,37						
2026	50 781 889,84	41 732 937,34	18 707 560,00	95 033,00	6 493 341,00	4 332 759,00	12 104 244,34	4 965 826,00	9 048 952,50	932 064,00	8 116 888,50						
2027	46 106 659,00	43 026 659,00	19 287 494,00	97 979,00	6 694 635,00	4 467 075,00	12 479 476,00	5 119 767,00	3 080 000,00	200 000,00	2 880 000,00						
2028	47 311 405,00	44 231 405,00	19 827 544,00	100 722,00	6 882 085,00	4 592 153,00	12 828 901,00	5 263 120,00	3 080 000,00	200 000,00	2 880 000,00						
2029	48 549 883,00	45 469 883,00	20 382 715,00	103 542,00	7 074 783,00	4 720 733,00	13 188 110,00	5 410 487,00	3 080 000,00	200 000,00	2 880 000,00						
2030	49 686 631,00	46 606 631,00	20 892 283,00	106 131,00	7 251 653,00	4 838 751,00	13 517 813,00	5 545 749,00	3 080 000,00	200 000,00	2 880 000,00						
2031	50 851 796,00	47 771 796,00	21 414 590,00	108 784,00	7 432 944,00	4 959 720,00	13 855 758,00	5 684 393,00	3 080 000,00	200 000,00	2 880 000,00						
2032	52 046 092,00	48 966 092,00	21 949 955,00	111 504,00	7 618 768,00	5 083 713,00	14 202 152,00	5 826 503,00	3 080 000,00	200 000,00	2 880 000,00						

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawiane w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2008 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwaney dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej 12 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 dochoły 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 wykonującymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochoły bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydaki ogółem ^x	z tego:										w tym:			
		2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	w tym:			2.2	2.2.1	2.2.1.1	
									na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:				odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu 243 ustawy, w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu 243 ustawy, o których mowa w art. 243 ustawy ^x
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1			
2025	60 337 297,43	44 873 734,48	22 147 905,14	0,00	0,00	423 910,00	0,00	0,00	0,00	15 463 562,95	15 463 562,95	2 015 049,37			
2026	49 841 662,84	41 184 500,05	22 661 848,00	0,00	0,00	351 563,00	0,00	0,00	0,00	8 657 162,79	8 657 162,79	0,00			
2027	45 166 433,00	41 973 261,00	23 647 638,00	0,00	0,00	307 583,00	0,00	0,00	0,00	3 193 172,00	3 193 172,00	0,00			
2028	46 465 915,00	43 081 480,00	24 587 632,00	0,00	0,00	250 582,00	0,00	0,00	0,00	3 384 435,00	3 384 435,00	0,00			
2029	47 704 393,00	44 139 755,00	25 245 351,00	0,00	0,00	195 056,00	0,00	0,00	0,00	3 564 638,00	3 564 638,00	0,00			
2030	48 841 141,00	45 208 094,00	25 901 730,00	0,00	0,00	139 532,00	0,00	0,00	0,00	3 633 047,00	3 633 047,00	0,00			
2031	50 006 306,00	46 285 758,00	26 555 749,00	0,00	0,00	84 006,00	0,00	0,00	0,00	3 720 548,00	3 720 548,00	0,00			
2032	51 224 944,00	47 358 853,00	27 193 087,00	0,00	0,00	28 613,00	0,00	0,00	0,00	3 866 091,00	3 866 091,00	0,00			

Lp	Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	4	4.1	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:		4.3	4.3.1
			Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	3.1				4	4.1		4.1.1	4.2		
2025		-2 908 342,81	0,00	0,00	3 848 569,81	3 000 000,00	2 059 773,00	642 419,91	642 419,91	206 149,90	206 149,90	206 149,90	206 149,90	206 149,90
2026		940 227,00	940 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027		940 226,00	940 226,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028		845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029		845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030		845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031		845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032		821 148,00	821 148,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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:				5	z tego:			
	4.4	w tym:		4.5		4.5.1	w tym:		5.1.1.2
		Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x				Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x	
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	940 227,00	940 227,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	940 227,00	940 227,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	940 226,00	940 226,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	845 490,00	845 490,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	821 148,00	821 148,00	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:						w tym:	Relacja znowelizowania wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających 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	środkami nowego zobowiązania	środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x				
5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 083 561,00	0,00	-1 300 694,64	-452 124,83
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	5 143 334,00	0,00	548 437,29	548 437,29
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 203 108,00	0,00	1 053 398,00	1 053 398,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 357 618,00	0,00	1 149 925,00	1 149 925,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 512 128,00	0,00	1 330 128,00	1 330 128,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 666 638,00	0,00	1 398 537,00	1 398 537,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	821 148,00	0,00	1 486 038,00	1 486 038,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 607 239,00	1 607 239,00

8) Skorygowanie o środki doliczyć 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						
	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 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
Wyszczególnienie						
2025	3,74%	-2,32%	12,40%	13,62%	TAK	TAK
2026	3,45%	2,43%	10,85%	12,07%	TAK	TAK
2027	3,24%	3,53%	9,19%	10,40%	TAK	TAK
2028	2,77%	3,53%	7,80%	9,02%	TAK	TAK
2029	2,55%	3,74%	5,63%	6,85%	TAK	TAK
2030	2,36%	3,68%	3,46%	4,68%	TAK	TAK
2031	2,17%	3,67%	2,39%	3,61%	TAK	TAK
2032	1,94%	3,73%	2,61%	2,61%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
Lp	9.1	9.1.1	w tym:		9.2	w tym:		9.3	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	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Dochoły majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochoły majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
2025	4 098,43	4 098,43	4 098,43	0,00	5 398 251,21	5 398 251,21	5 398 251,21	34 346,03	34 346,03	32 200,95
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 361,17	8 361,17	4 101,99
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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Lp	Wyszczególnienie	Wydutki zmniejszające dług x	splata zobowiązań wymaganych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki x	splata zobowiązań wymaganych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	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	Wydutki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
						w tym:						
						zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11		
2025	565 227,00	7 168,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	565 227,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	
2027	565 226,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	
2028	470 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	
2029	470 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	
2030	470 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	
2031	470 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00	
2032	446 148,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	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 wczorze, 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 zostają 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 wyłączeniu 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.

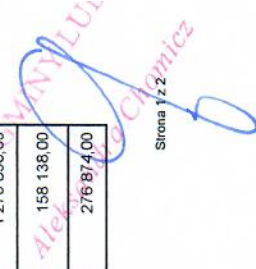
WOJEWÓDZTWO LUBAŃSKIE
Aleksandra Chomicz

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				19 767 388,76	10 157 905,26	8 665 523,96	0,00	0,00	18 823 429,22
1.a	- wydatki bieżące				42 707,20	34 346,03	8 361,17	0,00	0,00	42 707,20
1.b	- wydatki majątkowe				19 724 681,56	10 123 559,23	8 657 162,79	0,00	0,00	18 780 722,02
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane 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:				6 021 660,57	2 813 701,39	2 703 474,46	0,00	0,00	5 517 175,65
1.1.1	- wydatki bieżące				42 707,20	34 346,03	8 361,17	0,00	0,00	42 707,20
1.1.1.1	Utworzenie Klubu Malucha na 20 miejsc opieki w Radogoszczu, Radogoszcz 61b -	Urząd	2023	2025	30 135,03	30 135,03	0,00	0,00	0,00	30 135,03
1.1.1.2	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Henrykowie Lubańskim -	Urząd	2024	2026	12 572,17	4 211,00	8 361,17	0,00	0,00	12 572,17
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 978 953,37	2 779 355,36	2 695 113,29	0,00	0,00	5 474 468,65
1.1.2.1	Termomodernizacja obiektów szkolno- przedszkolnych na terenie Gminy Lubań w Radostowie Średnim i Kościelniku	Urząd	2025	2026	2 761 755,11	1 448 487,32	1 313 267,79	0,00	0,00	2 761 755,11
1.1.2.2	Modernizacja świetlicy wiejskiej w Henrykowie Lubańskim -	Urząd	2024	2026	1 349 013,50	452 897,00	836 116,50	0,00	0,00	1 289 013,50
1.1.2.3	Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Lubań	Urząd	2024	2026	589 529,00	43 800,00	545 729,00	0,00	0,00	589 529,00
1.1.2.4	Utworzenie Klubu Malucha na 20 miejsc opieki w Radogoszczu, Radogoszcz 61b -	Urząd	2023	2025	1 278 655,76	834 171,04	0,00	0,00	0,00	834 171,04
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				13 745 728,19	7 344 203,87	5 962 049,50	0,00	0,00	13 306 253,37
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				13 745 728,19	7 344 203,87	5 962 049,50	0,00	0,00	13 306 253,37
1.3.2.1	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Piszarowice II etap	Urząd	2024	2026	8 182 100,00	3 980 574,50	4 199 725,50	0,00	0,00	8 180 300,00
1.3.2.2	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Uniegoszcu - Gmina Lubań	Urząd	2024	2025	2 016 800,00	1 975 200,00	0,00	0,00	0,00	1 975 200,00
1.3.2.3	Dotacja celowa przekazana z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie zadań inwestycyjnych obiektów zabytkowych jednostkom niezaliczanym do sektora finansów publicznych	Urząd	2024	2025	1 686 624,19	1 290 549,37	0,00	0,00	0,00	1 290 549,37
1.3.2.6	Budowa sygnalizacji świetlnej na przejściu dla pieszych w ciągu drogi wojewódzkiej nr 296 w Piszarowicach -	Urząd	2025	2026	154 342,00	29 000,00	125 342,00	0,00	0,00	154 342,00
1.3.2.7	Budowa parku do gry w tenisa i padła w Henrykowie Lubańskim -	Urząd	2025	2026	1 270 850,00	55 350,00	1 215 500,00	0,00	0,00	1 270 850,00
1.3.2.8	Modernizacja oraz doposażenie placu zabaw w Kościelnikach Dolnych	Urząd	2025	2026	158 138,00	6 765,00	151 373,00	0,00	0,00	158 138,00
1.3.2.9	Modernizacja oraz doposażenie placu zabaw w Piszarowicach -	Urząd	2025	2026	276 874,00	6 765,00	270 109,00	0,00	0,00	276 874,00



Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubań 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 Lubań jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubań za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lubań na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubań została przygotowana na lata 2025-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lubań 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 Lubań, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki. Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,60%	3,60%
2027	3,00%	3,00%	3,70%
2028	2,70%	2,80%	3,50%
2029	2,60%	2,50%	3,50%
2030	2,60%	2,50%	3,40%
2031	2,40%	2,50%	3,30%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2032	2,30%	2,50%	3,20%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
- dla lat 2026-2032 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 Lubań.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

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 Lubań 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- 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 Lubań oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lubań, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 4 797 900,00 zł, co stanowi 103,92% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty

otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 282 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Pisarzowice	709/13/0008	0,1124	36000,00	40000,00
Pisarzowice	709/14/0008	0,1030	36000,00	40000,00
Pisarzowice	709/15/0008	0,1030	36000,00	40000,00
Henryków Lub.	866/7/0001	0,0062	2400,00	3350,00
Henryków Lub.	888/6/0001	0,22	58000,00	59650,00
Mściszów	253/1/0005	0,1374	30000,00	32000,00
Mściszów	253/5/0005	0,12	30000,00	32000,00
Radostów Górny	340/27/0011	0,1594	25000,00	26000,00
Jałowiec	389/002	0,35	8000,00	9000,00
Suma				282000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 13 573 201,37 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dotacje i środki na inwestycje zmniejszono o 3 944 044,59 zł.

Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

- 1) zaplanowano złożenie wniosku o udzielenie pomocy finansowej w formie dotacji celowej z budżetu Województwa Dolnośląskiego na zadanie rekultywacyjne na rok 2025 polegające na przebudowie drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Nawojów Śląski i Uniegoszcz w kwocie 510 000,00 zł,
- 2) „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Lubań: budowa sieci wodociągowej w miejscowości Nawojów Śląski i sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pisarzowice” w ramach działania: „Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich”, poddziałanie „Wsparcie inwestycji związanych z tworzeniem, ulepszaniem lub rozbudową wszystkich rodzajów małej infrastruktury, w tym inwestycji w energię odnawialną i w oszczędzanie energii” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. W 2024 roku otrzymano refundację za budowę sieci wodociągowej w Nawojowie Śląskim. W 2024 r. złożono wniosek o płatność dla budowy sieci kanalizacji sanitarnej w Pisarzowicach. W 2025 roku planowany jest wpływ środków za wykonaną kanalizację sanitarną w Pisarzowicach w kwocie 3 522 140, 00 zł,
- 3) środki Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych na inwestycje w modernizację infrastruktury wodociągowej i kanalizacyjnej zaplanowano w kwocie 9 435 600,00 zł, z tego na:

- „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Uniegoszczu- Gmina Lubań” zaplanowaną kwotę ujęto na podstawie otrzymanej promesy w wysokości 1 930 600,00 zł;
- „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pisarzowice II etap” zaplanowaną kwotę ujęto na podstawie otrzymanej promesy w wysokości 7 505 000,00 zł,
- 4) dla zadania pn.: "Przebudowa drogi gminnej w Henrykowie Lubańskim, dz. nr 1006, 1050, 1014, 1178, 791 do posesji nr 147 - Gmina Lubań" pozyskano wsparcie w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 236.461,82 zł, zmniejszenie dochodu, po sporządzeniu bilansu wprowadzić po stronie przychodów,
- 5) środki w ramach działania B1.1.3 „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej szkół” z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności na inwestycję „Termomodernizacja obiektów szkolno -przedszkolnych na terenie Gminy Lubań w Radostowie Średnim i Kościelniku” zaplanowano w kwocie 1 771 486,48 zł,
- 6) środki z konkursu pn.: „Dolnośląski Fundusz Pomocy Rozwojowej 2024” na realizację projektu „Budowa oświetlenia drogowego w Nawojowie Śląskim” zaplanowano w kwocie 164 363,00 zł,
- 7) środki z programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska na zadanie „ Modernizacja świetlicy wiejskiej w Henrykowie Lubańskim” zaplanowano w kwocie 208 657,58 zł.
- 8) środki otrzymane z Rządowego Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w Ramach Rządowego Programu Odbudowy Zabytków zaplanowano w kwocie 1 264 738,39 zł ,z tego na:
 - 9) realizację zadania pn. „ Remont wieży i elewacji kościoła Parafialnego p.w.św.Mikołaja w Henrykowie Lubańskim” 441 000,00 zł ,
 - 10) realizację zadania pn. „Modernizacja budynku kościoła w Mściszowie " 486 921,00 zł,
 - 11) realizację zadania pn. „Modernizacja budynku kościoła w Pisarzowicach " 336 817,39 zł .

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032 w łącznej kwocie 25 396,888,50 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lubań 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 Lubań oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2028	0,00%	0,00%	75,00%
	2029-2032	25,00%	25,00%	50,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
inne	2027-2028	0,00%	50,00%	0,00%
	2029-2032	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2025 r. w budżecie Gminy Lubań wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22 147 905,14 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 447 094,58 zł. W latach 2026-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Lubań nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2026 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Lubań przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2026 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2025 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2027 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2026 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 908 342,81 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 059 773,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 642 419,91 zł;
3. wolnych środków – 206 149,90 zł;

Wynikające z:

- planowanego rozliczenia środków otrzymanych w 2024 roku na podstawie umowy o powierzenie grantu o nr FERC.02.02-CS.01-001/23/1193/FERC.02.02-CS.01-001/23/2024 w ramach planu wydatków majątkowych do wydatkowania w roku 2025 na realizację przedsięwzięcia "Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Lubań" w wysokości 43.800,00 zł,
- środki otrzymane w grudniu 2024 r. z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na zadanie o nazwie "Przebudowa drogi gminnej w Henrykowie Lubańskim, dz nr 1006,1050,1014,1178,791 do posesji nr 147-Gmina Lubań" w wysokości 236.461,82 zł,
- środki KPO-Krajowy Plan Odbudowy na zadanie "Utworzenie Klubu Malucha na 20 miejsc opieki w Radogoszczy, Radogoszcz 61b" które nie zostały wydatkowane w 2024 r. w wysokości 344.525,30 zł,
- środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu w wysokości 17.632,79 zł, które pozostały z rozliczenia dochodów i wydatków Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych oraz Przeciwdziałania Narkomanii,
- wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 206 149,90 zł pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2023 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2024 r.

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 Lubań

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	57 428 954,62	60 337 297,43	-2 908 342,81
2026	45 195 215,00	45 641 937,34	940 227,00
2027	46 106 659,00	45 166 433,00	940 226,00
2028	47 311 405,00	46 465 915,00	845 490,00
2029	48 549 883,00	47 704 393,00	845 490,00
2030	49 686 631,00	48 841 141,00	845 490,00
2031	50 851 796,00	50 006 306,00	845 490,00
2032	52 046 092,00	51 224 944,00	821 148,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 848 569,81 zł. Przychody Gminy Lubań w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 000 000,00 zł;
2. przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych

związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach - 254 094,61 zł;

3. przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 388 325,30 zł;

4. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2023 r. i niezaangażowane w budżet na 2024 r.– 206 149,90 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Lubań obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Lubań zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lubań

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	565 227,00	375 000,00	940 227,00
2026	565 227,00	375 000,00	940 227,00
2027	565 226,00	375 000,00	940 226,00
2028	470 490,00	375 000,00	845 490,00
2029	470 490,00	375 000,00	845 490,00
2030	470 490,00	375 000,00	845 490,00
2031	470 490,00	375 000,00	845 490,00
2032	446 148,00	375 000,00	821 148,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań na lata 2025-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 4 030 956,39 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6 083 561,00 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 2025 roku wyniesie 16,55%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	6 083 561,00	36 768 114,53	16,55%
2026	5 143 334,00	38 332 242,34	13,42%
2027	4 203 108,00	38 759 584,00	10,84%
2028	3 357 618,00	39 839 252,00	8,43%
2029	2 512 128,00	40 949 150,00	6,13%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1 300 694,64 zł. W roku budżetowym, wysokość planowanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy o finansach publicznych jest niewystarczająca na pokrycie planowanego deficytu. Zgodnie jednak z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2029 suma nadwyżek wynikających z tej relacji jest wyższa od sumy przekroczeń w poszczególnych latach. Ww. przepis dopuszcza brak zachowania relacji określonej w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Lubań

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	43 573 039,84	44 873 734,48	-1 300 694,64	-452 124,83
2026	41 732 937,34	41 184 500,05	548 437,29	548 437,29
2027	43 026 659,00	41 973 261,00	1 053 398,00	1 053 398,00
2028	44 231 405,00	43 081 480,00	1 149 925,00	1 149 925,00
2029	45 469 883,00	44 139 755,00	1 330 128,00	1 330 128,00
2030	46 606 631,00	45 208 094,00	1 398 537,00	1 398 537,00
2031	47 771 796,00	46 285 758,00	1 486 038,00	1 486 038,00
2032	48 966 092,00	47 358 853,00	1 607 239,00	1 607 239,00

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 Lubań przedstawiono w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po włączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,74%	12,40%	TAK	13,62%	TAK
2026	3,45%	10,85%	TAK	12,07%	TAK
2027	3,24%	9,19%	TAK	10,40%	TAK
2028	2,77%	7,80%	TAK	9,02%	TAK
2029	2,55%	5,63%	TAK	6,85%	TAK
2030	2,36%	3,46%	TAK	4,68%	TAK
2031	2,17%	2,39%	TAK	3,61%	TAK
2032	1,94%	2,61%	TAK	2,761	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lubań spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia wieloletnie

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubań obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

1. W wykazie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):

1) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pisarzowice II etap- zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 199

725,50 zł;

b.zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 4 199 725,50 zł;

c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- a. finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- 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.



Handwritten signature and stamp of the Luban Gmina Office. The stamp is partially legible and contains the text "Urząd Gminy Lubań".