

UCHWAŁA NR X/47/2024
RADY GMINY ŁONIÓW

z dnia 30 grudnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łoniów na lata 2025-2042

Na podstawie rt. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łoniów na lata 2025-2042, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2.

Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Łoniów, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3.

1. Upoważnia się Wójta Gminy Łoniów 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 Łoniów do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

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

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Łoniów.

§ 5.

Traci moc Uchwała nr Uchwała Nr LIV/320/2023 Rady Gminy Łoniów z dnia 28.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łoniów na lata 2024-2041 z późn. zmianami.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady Gminy

Patryk Szaraniec

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 Rady Gminy Nr X / 47 / 2024 z dnia 30 grudnia 2024 roku

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2025	60 908 507,63	46 681 005,46	18 592 682,63	55 638,70	12 402 053,13	6 913 231,00	8 717 400,00	2 900 000,00	14 227 502,17	0,00	14 227 502,17
2026	52 468 111,00	48 528 224,00	19 308 501,00	57 781,00	12 879 532,00	7 179 390,00	9 103 020,00	3 011 650,00	3 939 887,00	0,00	3 939 887,00
2027	50 131 331,00	50 131 331,00	19 966 921,00	59 751,00	13 318 724,00	7 424 207,00	9 361 728,00	3 114 347,00	0,00	0,00	0,00
2028	51 675 376,00	51 675 376,00	20 581 902,00	61 591,00	13 728 941,00	7 652 873,00	9 650 069,00	3 210 269,00	0,00	0,00	0,00
2029	53 266 977,00	53 266 977,00	21 215 825,00	63 488,00	14 151 792,00	7 888 581,00	9 947 291,00	3 309 145,00	0,00	0,00	0,00
2030	54 731 819,00	54 731 819,00	21 799 260,00	65 234,00	14 540 966,00	8 105 517,00	10 220 842,00	3 400 146,00	0,00	0,00	0,00
2031	56 100 115,00	56 100 115,00	22 344 242,00	66 865,00	14 904 490,00	8 308 155,00	10 476 363,00	3 485 150,00	0,00	0,00	0,00
2032	57 502 618,00	57 502 618,00	22 902 848,00	68 537,00	15 277 102,00	8 515 859,00	10 738 272,00	3 572 279,00	0,00	0,00	0,00
2033	58 940 183,00	58 940 183,00	23 475 419,00	70 250,00	15 659 030,00	8 728 755,00	11 006 729,00	3 661 586,00	0,00	0,00	0,00
2034	60 413 687,00	60 413 687,00	24 062 304,00	72 006,00	16 050 506,00	8 946 974,00	11 281 897,00	3 753 126,00	0,00	0,00	0,00
2035	61 924 029,00	61 924 029,00	24 663 862,00	73 806,00	16 451 769,00	9 170 648,00	11 563 944,00	3 846 954,00	0,00	0,00	0,00
2036	63 472 130,00	63 472 130,00	25 280 459,00	75 651,00	16 863 063,00	9 399 914,00	11 853 043,00	3 943 128,00	0,00	0,00	0,00
2037	65 058 933,00	65 058 933,00	25 912 470,00	77 542,00	17 284 640,00	9 634 912,00	12 149 369,00	4 041 706,00	0,00	0,00	0,00
2038	66 685 407,00	66 685 407,00	26 560 282,00	79 481,00	17 716 756,00	9 875 785,00	12 453 103,00	4 142 749,00	0,00	0,00	0,00
2039	68 352 543,00	68 352 543,00	27 224 289,00	81 468,00	18 159 675,00	10 122 680,00	12 764 431,00	4 246 318,00	0,00	0,00	0,00

2040	69 719 594,00	69 719 594,00	27 768 775,00	83 097,00	18 522 868,00	10 325 134,00	13 019 720,00	4 331 244,00	0,00	0,00	0,00
2041	71 113 985,00	71 113 985,00	28 324 150,00	84 759,00	18 893 325,00	10 531 637,00	13 280 114,00	4 417 869,00	0,00	0,00	0,00
2042	72 536 265,00	72 536 265,00	28 890 633,00	86 454,00	19 271 192,00	10 742 270,00	13 545 716,00	4 506 226,00	0,00	0,00	0,00

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
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	62 571 197,41	45 243 140,16	26 621 348,00	0,00	0,00	1 336 000,00	0,00	0,00	0,00	17 328 057,25	17 328 057,25	705 633,00
2026	51 428 111,00	47 353 527,00	27 899 173,00	0,00	0,00	1 632 702,00	0,00	0,00	0,00	4 074 584,00	4 074 584,00	0,00
2027	49 041 331,00	48 908 467,00	29 105 812,00	0,00	0,00	1 517 640,00	0,00	0,00	0,00	132 864,00	132 864,00	0,00
2028	50 460 376,00	50 341 391,00	30 262 768,00	0,00	0,00	1 336 483,00	0,00	0,00	0,00	118 985,00	118 985,00	0,00
2029	51 996 977,00	51 445 528,00	31 072 297,00	0,00	0,00	1 162 537,00	0,00	0,00	0,00	551 449,00	551 449,00	0,00
2030	53 384 819,00	52 570 350,00	31 880 177,00	0,00	0,00	999 212,00	0,00	0,00	0,00	814 469,00	814 469,00	0,00
2031	54 630 115,00	53 754 086,00	32 685 151,00	0,00	0,00	885 700,00	0,00	0,00	0,00	876 029,00	876 029,00	0,00
2032	56 032 618,00	54 996 461,00	33 469 595,00	0,00	0,00	839 050,00	0,00	0,00	0,00	1 036 157,00	1 036 157,00	0,00
2033	57 420 183,00	56 261 034,00	34 264 498,00	0,00	0,00	791 525,00	0,00	0,00	0,00	1 159 149,00	1 159 149,00	0,00
2034	58 943 687,00	57 540 284,00	35 061 148,00	0,00	0,00	744 000,00	0,00	0,00	0,00	1 403 403,00	1 403 403,00	0,00
2035	60 504 029,00	58 844 293,00	35 867 554,00	0,00	0,00	698 225,00	0,00	0,00	0,00	1 659 736,00	1 659 736,00	0,00
2036	62 272 130,00	60 161 759,00	36 665 607,00	0,00	0,00	660 675,00	0,00	0,00	0,00	2 110 371,00	2 110 371,00	0,00
2037	63 858 933,00	61 085 764,00	37 472 250,00	0,00	0,00	207 150,00	0,00	0,00	0,00	2 773 169,00	2 773 169,00	0,00
2038	65 485 407,00	62 452 140,00	38 259 167,00	0,00	0,00	201 450,00	0,00	0,00	0,00	3 033 267,00	3 033 267,00	0,00
2039	66 952 543,00	63 820 976,00	39 033 915,00	0,00	0,00	195 750,00	0,00	0,00	0,00	3 131 567,00	3 131 567,00	0,00
2040	68 319 594,00	65 119 220,00	39 795 076,00	0,00	0,00	118 050,00	0,00	0,00	0,00	3 200 374,00	3 200 374,00	0,00
2041	69 783 985,00	66 419 930,00	40 541 234,00	0,00	0,00	42 450,00	0,00	0,00	0,00	3 364 055,00	3 364 055,00	0,00
2042	72 336 265,00	67 766 114,00	41 281 112,00	0,00	0,00	2 850,00	0,00	0,00	0,00	4 570 151,00	4 570 151,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-1 662 689,78	0,00	2 677 689,78	2 500 000,00	1 485 000,00	177 689,78	177 689,78	0,00	0,00
2026	1 040 000,00	1 040 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 090 000,00	1 090 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 215 000,00	1 215 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 270 000,00	1 270 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 347 000,00	1 347 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 470 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 470 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 520 000,00	1 520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 470 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	1 330 000,00	1 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	200 000,00	200 000,00	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:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 015 000,00	1 015 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 040 000,00	1 040 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 090 000,00	1 090 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 215 000,00	1 215 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 270 000,00	1 270 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 347 000,00	1 347 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 470 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 470 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 520 000,00	1 520 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 470 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	1 330 000,00	1 330 000,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	200 000,00	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:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 242 000,00	0,00	1 437 865,30	1 615 555,08
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	20 202 000,00	0,00	1 174 697,00	1 174 697,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	19 112 000,00	0,00	1 222 864,00	1 222 864,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	17 897 000,00	0,00	1 333 985,00	1 333 985,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	16 627 000,00	0,00	1 821 449,00	1 821 449,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	15 280 000,00	0,00	2 161 469,00	2 161 469,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	13 810 000,00	0,00	2 346 029,00	2 346 029,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	12 340 000,00	0,00	2 506 157,00	2 506 157,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	10 820 000,00	0,00	2 679 149,00	2 679 149,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	9 350 000,00	0,00	2 873 403,00	2 873 403,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	7 930 000,00	0,00	3 079 736,00	3 079 736,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	6 730 000,00	0,00	3 310 371,00	3 310 371,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	5 530 000,00	0,00	3 973 169,00	3 973 169,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	4 330 000,00	0,00	4 233 267,00	4 233 267,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	2 930 000,00	0,00	4 531 567,00	4 531 567,00
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	1 530 000,00	0,00	4 600 374,00	4 600 374,00
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	200 000,00	0,00	4 694 055,00	4 694 055,00
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 770 151,00	4 770 151,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	5,93%	6,98%	x	8,62%	8,61%	TAK	TAK
2026	6,48%	6,79%	x	8,02%	8,01%	TAK	TAK
2027	6,12%	6,42%	x	7,58%	7,57%	TAK	TAK
2028	5,81%	6,07%	x	7,25%	7,24%	TAK	TAK
2029	5,37%	6,58%	x	6,25%	6,24%	TAK	TAK
2030	5,03%	6,78%	x	5,64%	5,63%	TAK	TAK
2031	4,93%	6,76%	x	6,12%	6,11%	TAK	TAK
2032	4,71%	6,83%	x	6,63%	6,63%	TAK	TAK
2033	4,60%	6,91%	x	6,60%	6,60%	TAK	TAK
2034	4,30%	7,03%	x	6,62%	6,62%	TAK	TAK
2035	4,02%	7,16%	x	6,71%	6,71%	TAK	TAK
2036	3,44%	7,34%	x	6,86%	6,86%	TAK	TAK
2037	2,54%	7,54%	x	6,97%	6,97%	TAK	TAK
2038	2,47%	7,81%	x	7,08%	7,08%	TAK	TAK
2039	2,74%	8,12%	x	7,23%	7,23%	TAK	TAK
2040	2,56%	7,94%	x	7,42%	7,42%	TAK	TAK
2041	2,27%	7,82%	x	7,56%	7,56%	TAK	TAK
2042	0,33%	7,72%	x	7,68%	7,68%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2025	0,00	0,00	0,00	613 509,49	613 509,49	538 879,78	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	791 199,27	791 199,27	684 585,69	16 853 603,27	86 100,00	16 767 503,27	0,00	0,00	5 633,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	4 026 887,00	0,00	4 026 887,00	0,00	0,00	5 633,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 633,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 633,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 944,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2025	1 015 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 035 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 085 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 245 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 287 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 270 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 270 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 270 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	1 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2041	1 130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2042	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. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do uchwały Rady Gminy Nr X / 47 / 2024 z dnia 30 grudnia 2024 roku

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)				22 491 455,27	16 853 603,27	4 026 887,00	0,00	0,00	3 895 416,39
1.a	- wydatki bieżące				86 100,00	86 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				22 405 355,27	16 767 503,27	4 026 887,00	0,00	0,00	3 895 416,39
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:				791 199,27	791 199,27	0,00	0,00	0,00	791 199,27
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				791 199,27	791 199,27	0,00	0,00	0,00	791 199,27
1.1.2.2	Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Łonów - Wzmocnienie systemu cyberbezpieczeństwa w Gminie Łonów	URZĄD GMINY	2024	2025	592 299,27	592 299,27	0,00	0,00	0,00	592 299,27
1.1.2.3	Plan ogólny Gminy Łonów - Wykonanie nowego aktu planowania przestrzennego	URZĄD GMINY	2024	2025	198 900,00	198 900,00	0,00	0,00	0,00	198 900,00
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				21 700 256,00	16 062 404,00	4 026 887,00	0,00	0,00	3 104 217,12
1.3.1	- wydatki bieżące				86 100,00	86 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Miejscowy Plan Zagospodarowania Przestrzennego Gminy Łonów "Skrzypaczowice, Piaseczno - zbiornik" Rozdz. 71004 - Zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności w zakresie gospodarki nieruchomościami	Urząd Gminy	2021	2025	49 200,00	49 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Zmiana nr 7 Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego Gminy Łonów Rozdział 71004 - Zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności w zakresie gospodarki nieruchomościami	Urząd Gminy	2021	2025	36 900,00	36 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				21 614 156,00	15 976 304,00	4 026 887,00	0,00	0,00	3 104 217,12
1.3.2.2	Budowa dróg i sieci wodociągowej na terenie Gminy Łonów. Część 1 Przebudowa dróg w systemie "zaprojektuj i wybuduj" (2023-2025) - Poprawa infrastruktury drogowej w Gminie Łonów	URZĄD GMINY	2023	2025	4 095 541,00	4 061 101,00	0,00	0,00	0,00	71 441,12
1.3.2.3	Budowa dróg i sieci wodociągowej na terenie Gminy Łonów. Część 2 Budowa sieci wodociągowej w systemie "zaprojektuj i wybuduj" (2023-2025) - Poprawa infrastruktury drogowej i wodociągowej w Gminie Łonów	URZĄD GMINY	2023	2025	3 530 930,00	3 496 490,00	0,00	0,00	0,00	145 636,00
1.3.2.4	Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Łonów w miejscowościach Gągolin, Trzebiesławice, Piaseczno - Poprawa infrastruktury kanalizacyjnej w Gminie Łonów	URZĄD GMINY	2023	2026	5 860 420,00	3 046 033,00	2 746 887,00	0,00	0,00	130 000,00
1.3.2.6	Modernizacja oczyszczalni ścieków w Świniarach Starych - Podniesienie jakości usług związanych z odbiorem nieczystości na terenie gminy Łonów.	URZĄD GMINY	2024	2025	3 337 000,00	3 270 580,00	0,00	0,00	0,00	75 040,00
1.3.2.8	Odnowienie elewacji kościoła p.w. św. Mikołaja w Łonowie - dotacja - Ochrona zabytków	URZĄD GMINY	2024	2025	1 700 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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						
1.3.2.9	Prace konserwatorsko remontowe przy Sanktuarium NNMP w Sulisławicach - dotacja - Ochrona zabytków	URZĄD GMINY	2024	2025	408 165,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Łoniów - Poprawa infrastruktury kanalizacyjnej na terenie gminy	URZĄD GMINY	2024	2026	2 682 100,00	1 402 100,00	1 280 000,00	0,00	0,00	2 682 100,00

Uzasadnienie

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łoniów na lata 2025-2042

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 Łoniów 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 Łoniów jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łoniów 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 Łoniów na dzień przygotowania projektu, 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 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łoniów została przygotowana na lata 2025-2042.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Łoniów 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 Łoniów, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%

2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%
2041	1,00%	2,50%	2,00%
2042	0,80%	2,50%	2,00%

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 projektu budżetu;
- dla lat 2026-2042 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 Łoniów. Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Łoniów 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:

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

1.1. Dochody bieżące

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	110,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2042	0,00%	80,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	110,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2042	0,00%	80,00%

subwencja ogólna	2026-2030	110,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2042	0,00%	80,00%
dotacje bieżące	2026-2030	110,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2042	0,00%	80,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	110,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2042	0,00%	80,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	110,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2042	0,00%	80,00%

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 Łoniów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 900 000,00 zł, co stanowi 107,41% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 227 502,17 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 3 939 887,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Łoniów 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 Łoniów 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	2026-2042	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2042	0,00%	100,00%	0,00%

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Łoniów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 26 621 348,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 694 618,39 zł. W latach 2026-2042 dokonano wzrostu wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

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

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

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łoniów na lata 2025-2042.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 662 689,78 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- 1.kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 485 000,00 zł;
- 2.nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 177 689,78 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Łoniów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	60 908 507,63	62 571 197,41	-1 662 689,78
2026	52 468 111,00	51 428 111,00	1 040 000,00
2027	50 131 331,00	49 041 331,00	1 090 000,00
2028	51 675 376,00	50 460 376,00	1 215 000,00
2029	53 266 977,00	51 996 977,00	1 270 000,00
2030	54 731 819,00	53 384 819,00	1 347 000,00
2031	56 100 115,00	54 630 115,00	1 470 000,00
2032	57 502 618,00	56 032 618,00	1 470 000,00
2033	58 940 183,00	57 420 183,00	1 520 000,00
2034	60 413 687,00	58 943 687,00	1 470 000,00
2035	61 924 029,00	60 504 029,00	1 420 000,00
2036	63 472 130,00	62 272 130,00	1 200 000,00
2037	65 058 933,00	63 858 933,00	1 200 000,00
2038	66 685 407,00	65 485 407,00	1 200 000,00
2039	68 352 543,00	66 952 543,00	1 400 000,00
2040	69 719 594,00	68 319 594,00	1 400 000,00
2041	71 113 985,00	69 783 985,00	1 330 000,00
2042	72 536 265,00	72 336 265,00	200 000,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 677 689,78 zł. Przychody Gminy Łoniów w 2025 r. obejmują:

- 1.kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 500 000,00 zł;
- 2.nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 177 689,78 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2042. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łoniów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	1 015 000,00	0,00	1 015 000,00
2026	1 035 000,00	5 000,00	1 040 000,00
2027	1 085 000,00	5 000,00	1 090 000,00
2028	1 210 000,00	5 000,00	1 215 000,00
2029	1 245 000,00	25 000,00	1 270 000,00
2030	1 287 000,00	60 000,00	1 347 000,00

2031	1 270 000,00	200 000,00	1 470 000,00
2032	1 270 000,00	200 000,00	1 470 000,00
2033	1 320 000,00	200 000,00	1 520 000,00
2034	1 270 000,00	200 000,00	1 470 000,00
2035	1 220 000,00	200 000,00	1 420 000,00
2036	1 000 000,00	200 000,00	1 200 000,00
2037	1 000 000,00	200 000,00	1 200 000,00
2038	1 000 000,00	200 000,00	1 200 000,00
2039	1 200 000,00	200 000,00	1 400 000,00
2040	1 200 000,00	200 000,00	1 400 000,00
2041	1 130 000,00	200 000,00	1 330 000,00
2042	0,00	200 000,00	200 000,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łoniów na lata 2025-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 19 757 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 21 242 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 53,42%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	21 242 000,00	39 767 774,46	53,42%

*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Łoniów zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Łoniów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	46 681 005,46	45 243 140,16	1 437 865,30	1 615 555,08
2026	48 528 224,00	47 353 527,00	1 174 697,00	1 174 697,00
2027	50 131 331,00	48 908 467,00	1 222 864,00	1 222 864,00
2028	51 675 376,00	50 341 391,00	1 333 985,00	1 333 985,00
2029	53 266 977,00	51 445 528,00	1 821 449,00	1 821 449,00
2030	54 731 819,00	52 570 350,00	2 161 469,00	2 161 469,00
2031	56 100 115,00	53 754 086,00	2 346 029,00	2 346 029,00
2032	57 502 618,00	54 996 461,00	2 506 157,00	2 506 157,00
2033	58 940 183,00	56 261 034,00	2 679 149,00	2 679 149,00
2034	60 413 687,00	57 540 284,00	2 873 403,00	2 873 403,00
2035	61 924 029,00	58 844 293,00	3 079 736,00	3 079 736,00
2036	63 472 130,00	60 161 759,00	3 310 371,00	3 310 371,00
2037	65 058 933,00	61 085 764,00	3 973 169,00	3 973 169,00
2038	66 685 407,00	62 452 140,00	4 233 267,00	4 233 267,00
2039	68 352 543,00	63 820 976,00	4 531 567,00	4 531 567,00
2040	69 719 594,00	65 119 220,00	4 600 374,00	4 600 374,00
2041	71 113 985,00	66 419 930,00	4 694 055,00	4 694 055,00
2042	72 536 265,00	67 766 114,00	4 770 151,00	4 770 151,00

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 Łoniów przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,93%	8,62%	TAK	8,61%	TAK
2026	6,48%	8,02%	TAK	8,01%	TAK
2027	6,12%	7,58%	TAK	7,57%	TAK
2028	5,81%	7,25%	TAK	7,24%	TAK
2029	5,37%	6,25%	TAK	6,24%	TAK
2030	5,03%	5,64%	TAK	5,63%	TAK
2031	4,93%	6,12%	TAK	6,11%	TAK
2032	4,71%	6,63%	TAK	6,63%	TAK
2033	4,60%	6,60%	TAK	6,60%	TAK
2034	4,30%	6,62%	TAK	6,62%	TAK
2035	4,02%	6,71%	TAK	6,71%	TAK
2036	3,44%	6,86%	TAK	6,86%	TAK
2037	2,54%	6,97%	TAK	6,97%	TAK
2038	2,47%	7,08%	TAK	7,08%	TAK
2039	2,74%	7,23%	TAK	7,23%	TAK
2040	2,56%	7,42%	TAK	7,42%	TAK
2041	2,27%	7,56%	TAK	7,56%	TAK
2042	0,33%	7,68%	TAK	7,68%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Łoniów 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”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

· 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.

Przewodniczący Rady Gminy

Patryk Szaraniec