

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały nr ... Rady Miejskiej w Lubawce z dnia .....

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				26 727 751,71	5 808 001,00	18 314 086,00	860 000,00	1 300 000,00	26 143 918,00
1.a	- wydatki bieżące				407 561,71	168 842,00	0,00	0,00	0,00	168 842,00
1.b	- wydatki majątkowe				26 320 190,00	5 639 159,00	18 314 086,00	860 000,00	1 300 000,00	25 975 076,00
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:				3 189 585,71	62 888,00	840 000,00	860 000,00	1 300 000,00	3 062 888,00
1.1.1	- wydatki bieżące				186 585,71	62 888,00	0,00	0,00	0,00	62 888,00
1.1.1.1	Działania dla UM Wałbrzych na funkcjonowanie IPAW	Urząd Miasta w Lubawce	2018	2026	186 585,71	62 888,00	0,00	0,00	0,00	62 888,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 003 000,00	0,00	840 000,00	860 000,00	1 300 000,00	3 000 000,00
1.1.2.1	Budowa dróg rowerowych łączących obszary aktywności gospodarczej w gminach: Boguszów-Gorce, Czarny Bór, Miasto Kamienna Góra, Kamienna Góra, Lubawka, Mieroszów w celu redukcji niskiej emisji - Budowa dróg rowerowych w celu redukcji niskiej emisji	Urząd Miasta w Lubawce	2022	2027	3 003 000,00	0,00	840 000,00	860 000,00	1 300 000,00	3 000 000,00
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:				23 538 166,00	5 745 113,00	17 474 086,00	0,00	0,00	23 081 030,00
1.3.1	- wydatki bieżące				220 976,00	105 954,00	0,00	0,00	0,00	105 954,00
1.3.1.1	Usługa wsparcia w przygotowaniu i przeprowadzeniu postępowań z zakresu zamówień publicznych - Usługa wsparcia w przygotowaniu i przeprowadzeniu postępowań z zakresu zamówień publicznych	Urząd Miasta w Lubawce	2021	2024	185 976,00	79 704,00	0,00	0,00	0,00	79 704,00
1.3.1.2	Program Czyste Powietrze	Urząd Miasta w Lubawce	2022	2024	35 000,00	26 250,00	0,00	0,00	0,00	26 250,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				23 317 190,00	5 639 159,00	17 474 086,00	0,00	0,00	22 975 076,00
1.3.2.1	Przebudowa drogi ul.Brzozowej i ul.Świerkowej w Lubawce	Urząd Miasta w Lubawce	2021	2024	212 154,00	28 268,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa chodnika z przebudową zatoki autobusowej w ciągu drogi wojewódzkiej nr 369 w Miszkowicach	Urząd Miasta w Lubawce	2022	2024	125 000,00	109 901,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Rozbudowa sieci wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubawka, Chełmsko Śląskie sieć wodociągowa i kanalizacyjna, Miszkowice sieć wodociągowa	LUBAWKA	2023	2025	10 153 833,00	725 000,00	9 428 833,00	0,00	0,00	10 153 833,00
1.3.2.4	Budowa i modernizacja drogi gminnej przy ul.Kolonia w miejscowości Chełmsko Śląskie - Polski Ład - modernizacja infrastruktury drogowej	Urząd Miasta w Lubawce	2023	2025	4 799 553,00	720 000,00	4 079 553,00	0,00	0,00	4 799 553,00
1.3.2.5	Program Ciepłe Mieszkanie	Urząd Miasta w Lubawce	2023	2024	887 000,00	882 040,00	0,00	0,00	0,00	882 040,00
1.3.2.6	Przebudowa dróg lokalnych wraz z mostami na terenie Gminy Lubawka - sołectwo Chełmsko Śląskie oraz miasto Lubawka	Urząd Miasta w Lubawce	2024	2025	2 561 250,00	111 250,00	2 450 000,00	0,00	0,00	2 561 250,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.7	Przebudowa i rozbudowa budynku mieszkalnego wraz z rozbiórką zabudowań oraz wykonanie infrastruktury towarzyszącej przy ul. Sądeckiej 24 w Chetmsku Śląskim	Urząd Miasta w Lubawce	2023	2025	3 378 400,00	2 702 700,00	675 700,00	0,00	0,00	3 378 400,00
1.3.2.8	Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Lubawka	Urząd Miasta w Lubawce	2024	2025	1 200 000,00	360 000,00	840 000,00	0,00	0,00	1 200 000,00



## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubawka na lata 2024-2034

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 Lubawka 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. 2013 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubawka jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubawka za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lubawka na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. 2023 r. poz. 1270 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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubawka została przygotowana na lata 2024-2034.

#### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lubawka 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 Lubawka, 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 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.



**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2034 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 Lubawka.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 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;

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

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

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

$S$  – współczynnik stałego wzrostu.

## 1. Dochody

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



Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Lubawka 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:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%

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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lubawka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 6 954 000,00 zł, co stanowi 116,68% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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 2024 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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 700 000,00 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 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

		Ilość szt.	Wartość netto
1.	Sprzedaż lokali mieszkalnych	10	300 000
2.	Sprzedaż budynków użytkowych i mieszkalnych	2	50 000
3.	Sprzedaż działek budowlanych	2	250 000
4.	Sprzedaż działek różnych (pod zabudowę usługową i inną)	1	100 000
	razem	15	700 000

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 515 040,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Przebudowa i rozbudowa budynku mieszkalnego wraz z rozbiórką zabudowań oraz wykonanie infrastruktury towarzyszącej przy ulicy Sądeckiej 24 w Chetmsku Śląskim. Dofinansowanie dotyczy rządowego programu bezzwrotnego finansowego wsparcia budownictwa z **Funduszu Dopłat** obsługiwanego przez BGK – 1.843.000



2. Remont elewacji i przebudowa części pomieszczeń zabytkowego budynku ratusza z funkcją dostosowania obiektu dla osób niepełnosprawnych. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja 8** – 3.150.000
3. Przebudowa i zmiana sposobu użytkowania parteru istniejącego budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Lubawce na potrzeby utworzenia przedszkola - Etap II. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja 8** – 850.000
4. Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Lubawka. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja 8** – 300.000
5. Remont konserwatorski wnętrza kościoła p.w. Wniebowzięcia NMP w Lubawce. Dofinansowanie z **Rządowego Program Odbudowy Zabytków** - 490.000
6. Czyste Mieszkanie. Finansowane z **WFOŚiGW**– 882.040

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2025 w kwocie **18 811 943,00 zł** na następujące zadania:

1. Przebudowa i rozbudowa budynku mieszkalnego wraz z rozbiórką zabudowań oraz wykonanie infrastruktury towarzyszącej przy ulicy Sądeckiej 24 w Chełmsku Śląskim. Dofinansowanie dotyczy rządowego programu bezzwrotnego finansowego wsparcia budownictwa z **Funduszu Dopłat** obsługiwanego przez BGK – 659.189
2. Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Lubawka. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja 8** – 840.000
3. Rozbudowa sieci wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubawka: Chełmsko Śląskie: sieć wodociągowa i kanalizacyjna, Miszkowice: sieć wodociągowa. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja 2** – 8.075.000
4. Przebudowa dróg lokalnych wraz z mostami na terenie Gminy Lubawka - sołectwo Chełmsko Śląskie oraz miasto Lubawka. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych Edycja 6 PGR** – 2.450.000
5. Przebudowa ulicy Anielewicza w miejscowości Lubawka. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg Samorządowych – 1.671.990
6. Budowa i modernizacja drogi gminnej przy ul. Kolonia w miejscowości Chełmsko Śląskie. Dofinansowanie z Rządowego Funduszu **Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Edycja 1** – 3.977.553
7. Budowa zadaszania o stałej konstrukcji istniejącego boiska wielofunkcyjnego przy Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Lubawce. Dofinansowanie z MSiT w ramach programu budowy przyszkolnych hal sportowych na 100-lecie pierwszych występów reprezentacji Polski na Igrzyskach Olimpijskich – Program OLIMPIA - 1.138.211

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lubawka 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 Lubawka 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.

**Tabela 4. 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	2025-2034	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2034	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Lubawka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22 706 984,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 777 814,35 zł. W latach 2025-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Lubawka 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 projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. 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 wskaźniki inflacji i PKB, 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 Lubawka na lata 2024-2034.

## **3. Wynik budżetu**

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



W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -10 313 706,75 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 962 962,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 783 417,75 zł;
3. wolnych środków – 6 567 327,00 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.

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Lubawka**

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	55 852 363,00	66 166 069,75	-10 313 706,75
2025	69 077 990,00	68 182 990,00	895 000,00
2026	51 700 858,00	50 911 291,67	789 566,33
2027	52 876 980,00	52 516 061,42	360 918,58
2028	54 241 967,00	53 214 011,72	1 027 955,28
2029	55 540 401,00	54 540 401,00	1 000 000,00
2030	56 920 011,00	55 920 011,00	1 000 000,00
2031	58 277 548,00	57 277 548,00	1 000 000,00
2032	59 609 744,00	58 609 744,00	1 000 000,00
2033	60 916 580,00	60 011 580,00	905 000,00
2034	62 310 761,00	61 362 799,00	947 962,00

Źródło: Opracowanie własne.

#### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 11 203 706,75 zł. Przychody Gminy Lubawka w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 852 962,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 783 417,75 zł;
3. wolne środki – 6 567 327,00 zł;

#### 5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2033-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lubawka**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	890 000,00	0,00	890 000,00
2025	895 000,00	0,00	895 000,00
2026	789 566,33	0,00	789 566,33
2027	360 918,58	0,00	360 918,58
2028	1 027 955,28	0,00	1 027 955,28



Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2029	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2030	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2031	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2032	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2033	0,00	905 000,00	905 000,00
2034	0,00	947 962,00	947 962,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

**Tabela 7. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Lubawka**

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]	Nazwa projektu z dofinansowaniem UE
2024	284 000,00	Zwiększenie efektywności energetycznej zabytkowego budynku Ratusza w Lubawce
2028	227 000,00	49.000- Zwiększenie efektywności energetycznej budynku Zespołu Szkół Publicznych w Chełmsku Śląskim
		178.000 - Poprawa warunków kształcenia w edukacji podstawowej i gimnazjalnej poprzez rozbudowę z przebudową budynku Zespołu Szkół Publicznych w Lubawce
2029	600 000,00	300.000- Zwiększenie efektywności energetycznej budynku Zespołu Szkół Publicznych w Chełmsku Śląskim
		300.000 - Poprawa warunków kształcenia w edukacji podstawowej i gimnazjalnej poprzez rozbudowę z przebudową budynku Zespołu Szkół Publicznych w Lubawce
2030	600 000,00	300.000- Zwiększenie efektywności energetycznej budynku Zespołu Szkół Publicznych w Chełmsku Śląskim
		300.000 - Poprawa warunków kształcenia w edukacji podstawowej i gimnazjalnej poprzez rozbudowę z przebudową budynku Zespołu Szkół Publicznych w Lubawce
2031	300 000,00	Poprawa warunków kształcenia w edukacji podstawowej i gimnazjalnej poprzez rozbudowę z przebudową budynku Zespołu Szkół Publicznych w Lubawce

\*\*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubawka na lata 2024-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 7 963 440,19 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 926 402,19 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 2024 roku wyniesie 21,08%.

**Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	8 926 402,19	42 342 305,00	21,08%
2025	8 031 402,19	44 027 565,00	18,24%



\*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 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Lubawka zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Lubawka

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	47 592 323,00	46 499 593,77	1 092 729,23	10 443 473,98
2025	49 510 047,00	47 664 420,00	1 845 627,00	1 845 627,00
2026	51 044 858,00	48 980 131,00	2 064 727,00	2 064 727,00
2027	52 320 980,00	50 205 013,00	2 115 967,00	2 115 967,00
2028	53 785 967,00	51 460 774,00	2 325 193,00	2 325 193,00
2029	55 184 401,00	52 725 396,00	2 459 005,00	2 459 005,00
2030	56 564 011,00	54 016 951,00	2 547 060,00	2 547 060,00
2031	57 921 548,00	55 321 847,00	2 599 701,00	2 599 701,00
2032	59 253 744,00	56 653 188,00	2 600 556,00	2 600 556,00
2033	60 616 580,00	58 020 013,00	2 596 567,00	2 596 567,00
2034	62 010 761,00	59 422 407,00	2 588 354,00	2 588 354,00

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 Lubawka przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 10. 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	2,89%	14,44%	TAK	14,50%	TAK
2025	2,78%	13,04%	TAK	13,10%	TAK
2026	2,24%	9,73%	TAK	9,73%	TAK
2027	1,20%	8,25%	TAK	8,26%	TAK
2028	2,06%	6,95%	TAK	6,96%	TAK
2029	1,13%	4,80%	TAK	4,80%	TAK
2030	1,07%	4,18%	TAK	4,18%	TAK
2031	1,60%	5,20%	TAK	5,20%	TAK
2032	2,09%	5,33%	TAK	5,33%	TAK
2033	1,80%	5,33%	TAK	5,33%	TAK
2034	1,78%	5,30%	TAK	5,30%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lubawka spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji



obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

## Podsumowanie

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.

**BURMISTRZ**

  
*Ewa Kocemba*