

UCHWAŁA NR X/68/2024
RADY GMINY ŁODYGOWICE
z dnia 19 grudnia 2024 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na lata
2025-2031

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, art. 231 ust. 1 art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 poz. 1530 z późn. zm.),

RADA GMINY ŁODYGOWICE
uchwala, co następuje:

§ 1

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łodygowice na lata 2025–2031, wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2031, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2

Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Łodygowice obejmujące limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na lata 2025–2031 r. zgodnie z załącznikiem nr 3 do Uchwały.

§ 4

1. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:
 - 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć, określonych załącznikiem Nr 2 do Uchwały,
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, do kwoty 15 000 000,00 zł.
1. Upoważnia się Wójta Gminy Łodygowice do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
2. Upoważnia się Wójta Gminy Łodygowice 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.

§ 5

Traci moc uchwała Nr XLIX/502/2023 Rady Gminy Łodygowice z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na lata 2024-2031, wraz z późn. zmianami.

§ 6

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

.....
Przewodnicząca Rady Gminy

Wieloletnia prognoza finansowa ¹⁾

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

załącznik nr 1 do
uchwały nr X/68/2024
z dnia 2024-12-19

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:	z podatku od nieruchomości		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	106 912 230,44	94 170 324,21	53 704 996,73	177 949,41	12 621 669,83	6 995 425,24	20 670 283,00	10 600 000,00	12 741 906,23	509 520,00	12 232 026,23	
2026	102 822 894,36	97 089 605,00	55 369 852,00	183 466,00	13 012 942,00	7 212 283,00	21 311 062,00	10 928 600,00	5 733 289,36	0,00	5 733 289,36	
2027	99 613 934,00	99 613 934,00	56 809 468,00	188 236,00	13 351 278,00	7 399 802,00	21 865 150,00	11 212 744,00	0,00	0,00	0,00	
2028	102 104 283,00	102 104 283,00	58 229 705,00	192 942,00	13 685 060,00	7 584 797,00	22 411 779,00	11 493 063,00	0,00	0,00	0,00	
2029	104 656 890,00	104 656 890,00	59 685 448,00	197 766,00	14 027 186,00	7 774 417,00	22 972 073,00	11 780 390,00	0,00	0,00	0,00	
2030	107 273 312,00	107 273 312,00	61 177 584,00	202 710,00	14 377 866,00	7 968 777,00	23 546 375,00	12 074 900,00	0,00	0,00	0,00	
2031	109 955 145,00	109 955 145,00	62 707 024,00	207 778,00	14 737 313,00	8 167 996,00	24 135 034,00	12 376 772,00	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			
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		
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	114 712 230,44	85 156 983,70	43 756 164,36	1 024 596,58	0,00	990 000,00	0,00	0,00	0,00	29 555 246,74	29 555 246,74	0,00
2026	100 174 894,36	87 859 999,00	46 512 803,00	0,00	0,00	740 000,00	0,00	0,00	0,00	12 314 895,36	12 314 895,36	2 999 864,15
2027	97 085 934,00	91 433 529,00	49 210 546,00	0,00	0,00	560 000,00	0,00	0,00	0,00	5 652 405,00	5 652 405,00	0,00
2028	99 304 283,00	94 903 263,00	51 818 705,00	0,00	0,00	380 000,00	0,00	0,00	0,00	4 401 020,00	4 401 020,00	0,00
2029	102 880 890,00	97 234 982,00	53 217 810,00	0,00	0,00	245 000,00	0,00	0,00	0,00	5 645 908,00	5 645 908,00	0,00
2030	105 473 312,00	99 661 167,00	54 654 691,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	0,00	0,00	5 812 145,00	5 812 145,00	0,00
2031	108 055 145,00	102 108 851,00	56 075 713,00	0,00	0,00	45 000,00	0,00	0,00	0,00	5 946 294,00	5 946 294,00	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:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		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	-7 800 000,00	0,00	10 306 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00	0,00	0,00	5 806 000,00	3 300 000,00
2026	2 648 000,00	2 648 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 528 000,00	2 528 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 776 000,00	1 776 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 800 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 900 000,00	1 900 000,00	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:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 506 000,00	2 506 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 648 000,00	2 648 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 528 000,00	2 528 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 776 000,00	1 776 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00	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		
	łącznie 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	13 452 000,00	0,00	9 013 340,51	14 819 340,51	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	10 804 000,00	0,00	9 229 606,00	9 229 606,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	8 276 000,00	0,00	8 180 405,00	8 180 405,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	5 476 000,00	0,00	7 201 020,00	7 201 020,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 700 000,00	0,00	7 421 908,00	7 421 908,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 900 000,00	0,00	7 612 145,00	7 612 145,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	7 846 294,00	7 846 294,00	

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	4,40%	11,40%	x	18,92%	19,74%	TAK	TAK
2026	4,14%	11,44%	x	15,50%	16,31%	TAK	TAK
2027	3,93%	9,48%	x	14,39%	15,21%	TAK	TAK
2028	3,36%	8,02%	x	12,79%	13,61%	TAK	TAK
2029	2,09%	7,91%	x	10,61%	11,42%	TAK	TAK
2030	1,95%	7,81%	x	9,17%	9,99%	TAK	TAK
2031	1,91%	7,75%	x	9,14%	9,96%	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			środki określone 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	1 306 853,24	1 306 853,24	1 181 849,15	3 345 743,71	3 345 743,71	3 280 849,53	1 240 843,93	1 240 843,93	1 117 648,33
2026	171 405,93	171 405,93	153 363,20	1 738 639,36	1 738 639,36	1 738 639,36	487 998,75	487 998,75	414 196,22
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

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	4 055 334,34	4 055 334,34	3 435 336,91	29 421 221,06	1 945 302,32	27 475 918,74	0,00	0,00	336 912,27	0,00
2026	2 045 458,07	2 045 458,07	1 738 639,36	10 048 909,15	958 936,93	9 089 972,22	0,00	0,00	336 062,39	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	192 514,69	192 514,69	0,00	0,00	0,00	538 545,47	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	162 660,69	162 660,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	162 435,69	162 435,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	154 126,85	154 126,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	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:				Wydatki 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	Wydatki bieżące podlegające 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:						
					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	2 506 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 568 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	2 448 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 680 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	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 wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr X/68/2024
z dnia 2024-12-19

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 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				54 329 519,90	29 421 221,06	10 048 909,15	192 514,69	162 660,69	162 435,69
1.a	- wydatki bieżące				10 087 424,85	1 945 302,32	958 936,93	192 514,69	162 660,69	162 435,69
1.b	- wydatki majątkowe				44 242 095,05	27 475 918,74	9 089 972,22	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				8 887 883,08	5 296 178,27	2 533 456,82	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				2 538 461,88	1 240 843,93	487 998,75	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Akredytowany projekt 2023 w ramach programu ERASMUS+ - Podniesienie kompetencji nauczycieli w zakresie pracy z uczniami o specjalnych potrzebach edukacyjnych oraz podniesienie kompetencji społecznych u dzieci	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W ŁODYGOWICACH	2023	2025	93 990,08	28 053,62	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Cyberbezpieczny samorząd - zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informatyzacji w gminie Łodygowice	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2023	2026	252 765,00	169 740,00	30 135,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	LOWE 2.0. w gminie Łodygowice - aktywizacja edukacyjna osób dorosłych	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2026	817 006,25	450 000,00	362 006,25	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Obywatele dla miast - Wzmocnienie roli organizacji pozarządowych w rozwoju poszczególnych gmin partnerskich	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2025	237 585,00	119 931,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.5	Projekt 2024-1-PL01-KA121-SCH-000204784 ERASMUS+ Edukacja szkolna, Mobilność edukacyjna osób - podniesienie wiedzy i kompetencji nauczycieli	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W ŁODYGOWICACH	2024	2025	354 079,11	196 710,62	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.6	Projekt 2024-1-PL01-KA121-SCH-000221845 ERASMUS+ Edukacja szkolna, Mobilność edukacyjna osób - rozwój zawodowy nauczycieli	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W PIETRZYKOWICACH	2024	2025	121 652,88	67 584,93	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.7	Włączeni, wkręcenie - podniesienie potencjału edukacji włączającej w SP w Pietrzykowicach	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W PIETRZYKOWICACH	2024	2026	574 529,36	178 932,00	95 857,50	0,00	0,00	0,00
1.1.1.8	Zmotywowani nauczyciele, zmotywowani uczniowie w ramach programu ERASMUS+ - Wyrównanie szans edukacyjnych uczniów poprzez wzrost i rozwój umiejętności językowych, informatycznych i społecznych	ZESPÓŁ SZKOLNO - PRZEDSZKOLNY W ZARZECZU	2023	2025	86 854,20	29 891,76	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				6 349 421,20	4 055 334,34	2 045 458,07	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Budowa instalacji fotowoltaicznych na budynkach użyteczności publicznej (m.in. oświatowych, kultury i obiektach sportowych) w gminie Łodygowice - budowa odnawialnych źródeł energii w gminie Łodygowice	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2026	1 435 011,25	1 425 011,25	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Cyberbezpieczny samorząd - zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informatyzacji w gminie Łodygowice	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2023	2026	584 865,00	584 865,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w gminie Łodygowice - Poprawa efektywności energetycznej infrastruktury społecznej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2021	2026	4 329 544,95	2 045 458,09	2 045 458,07	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1	154 126,85	100 000,00	19 056 353,84
1.a	154 126,85	100 000,00	2 572 013,59
1.b	0,00	0,00	16 484 340,25
1.1	0,00	0,00	7 829 635,09
1.1.1	0,00	0,00	1 728 842,68
1.1.1.1	0,00	0,00	28 053,62
1.1.1.2	0,00	0,00	199 875,00
1.1.1.3	0,00	0,00	812 006,25
1.1.1.4	0,00	0,00	119 931,00
1.1.1.5	0,00	0,00	196 710,62
1.1.1.6	0,00	0,00	67 584,93
1.1.1.7	0,00	0,00	274 789,50
1.1.1.8	0,00	0,00	29 891,76
1.1.2	0,00	0,00	6 100 792,41
1.1.2.1	0,00	0,00	1 425 011,25
1.1.2.2	0,00	0,00	584 865,00
1.1.2.3	0,00	0,00	4 090 916,16

za organ stanowiący Ewelina Kliś

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2024.12.20

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
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				45 441 636,82	24 125 042,79	7 515 452,33	192 514,69	162 660,69	162 435,69
1.3.1	- wydatki bieżące				7 548 962,97	704 458,39	470 938,18	192 514,69	162 660,69	162 435,69
1.3.1.1	Bieżące utrzymanie ZMdsE Żywiec - na obsługę projektu "Stoneczna Żywiecczyzna" w okresie trwałości projektu - Poprawa efektywności wykorzystania energii elektrycznej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2025	2029	46 096,00	12 183,00	8 352,00	8 498,00	8 644,00	8 419,00
1.3.1.2	Bieżące utrzymanie Związku Międzygminnego ds Ekologii w Żywcu - Wspólne wykonywanie zadań publicznych w postaci budowy sieci kanalizacyjnej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2004	2030	5 456 596,63	196 984,93	49 826,23	49 826,23	49 826,23	49 826,23
1.3.1.3	Dzierżawa terenów - Poprawa infrastruktury na terenach wiejskich	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2020	2031	970 807,90	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
1.3.1.4	Klaster "Żywiecka Energia Przyszłości" - Stworzenie na terenie powiatu żywieckiego obszaru gospodarki niskoemisyjnej i zrównoważonej energii	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2017	2025	23 400,00	3 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Najem urządzeń oświetlenia ulicznego na terenie gminy - Poprawa efektywności energetycznej oświetlenia ulicznego	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2022	2027	156 143,64	30 000,00	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Odrolnienie działki nr 2326 z przeznaczeniem wykonania przedsięwzięcia pn. "Wykonanie zaplecza przy ogólnodostępnym boisku w Pietrzykowicach" - Poprawa warunków uprawiania sportu oraz przeciwdziałania procesom utraty wartości użytkowej obiektów sportowych, znajdujących się w niedostatecznym stanie technicznym, umożliwiających szerokie upowszechnianie sportu	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2021	2030	41 904,60	4 190,46	4 190,46	4 190,46	4 190,46	4 190,46
1.3.1.7	Plan ogólny - Zapewnienie warunków przestrzennych do realizacji zadań publicznych	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2025	172 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Program "Czyste Powietrze" - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych jednorodzinnych	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2021	2025	143 444,71	17 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	Rozwój zeroemisyjnej mobilności nad Jeziorem Żywieckim i Międzybrodzkim - ścieżki rowerowe - Rozwój elektromobilności Aglomeracji Beskidzkiej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2026	538 569,49	260 000,00	278 569,49	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				37 892 673,85	23 420 584,40	7 044 514,15	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa Centrum Sportu i Rekreacji "MORGI" w Łodygowicach - POLSKI ŁAD - Rozwój infrastruktury sportowej i rekreacyjnej w gminie	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2022	2026	14 175 000,00	4 800 235,00	4 044 650,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa drogi do Centrum "MORGI" - Poprawa stanu infrastruktury drogowej przyczyniającej się do rozwoju gospodarczego i turystycznego gminy	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2022	2025	552 360,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa drogi łączącej ul. Przemysłową z drogą techniczną przy S1 w Łodygowicach - Poprawa stanu infrastruktury drogowej przyczyniającej się do rozwoju gospodarczego i turystycznego gminy	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2023	2025	264 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa mostu na ul. Strażackiej w Biernej - Poprawa bezpieczeństwa publicznego w gminie	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2022	2025	839 360,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Budowa ścieżki rowerowej przy S1 w Łodygowicach - Upowszechnianie komunikacji rowerowej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2022	2025	127 870,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Budowa ścieżki rowerowej w gminie Łodygowice - Upowszechnianie komunikacji rowerowej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2020	2025	243 201,30	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	154 126,85	100 000,00	11 226 718,75
1.3.1	154 126,85	100 000,00	843 170,91
1.3.1.1	0,00	0,00	46 096,00
1.3.1.2	49 826,23	0,00	446 116,08
1.3.1.3	100 000,00	100 000,00	307 223,75
1.3.1.4	0,00	0,00	3 600,00
1.3.1.5	0,00	0,00	20 372,08
1.3.1.6	4 300,62	0,00	0,00
1.3.1.7	0,00	0,00	2 263,00
1.3.1.8	0,00	0,00	17 500,00
1.3.1.9	0,00	0,00	0,00
1.3.2	0,00	0,00	10 383 547,84
1.3.2.1	0,00	0,00	370 178,44
1.3.2.2	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	800 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	10 000,00

za organ stanowiący Ewelina Kliś

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2024.12.20

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.2.7	Dotacja celowa na pomoc finansową dla Województwa Śląskiego na zadanie pn."Rozbudowa drogi wojewódzkiej polegająca na budowie ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 945 w gminie Łodygowice" - Poprawa bezpieczeństwa i usprawnienie ruchu w gminie	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2021	2025	4 942 620,00	4 366 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Ogród sensoryczny z placem zabaw przy Szkole Podstawowej nr 3 Specjalnej w Łodygowicach - zielona integracja międzyszkolna ("zielona przestrzeń")	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2025	246 389,40	236 389,40	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa kładki przy PKP nad Żylicą w Zarzeczcu - Poprawa bezpieczeństwa publicznego w gminie	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2023	2025	88 548,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Rozbudowa drogi wojewódzkiej polegająca na budowie ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 945 w gminie Łodygowice - Poprawa bezpieczeństwa i usprawnienie ruchu w gminie	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2021	2025	8 992 620,00	8 416 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Rozwój zeroemisyjnej mobilności nad Jeziorem Żywieckim i Międzybrodzkim - ścieżki rowerowe - Rozwój elektromobilności Aglomeracji Beskidzkiej	URZĄD GMINY ŁODYGOWICE	2024	2026	7 420 705,15	4 240 000,00	2 999 864,15	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1.3.2.7	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	0,00	0,00	236 389,40
1.3.2.9	0,00	0,00	30 000,00
1.3.2.10	0,00	0,00	8 416 980,00
1.3.2.11	0,00	0,00	0,00

**Załącznik nr 3
do uchwały nr X/68/2024
z dnia 2024-12-19**

OBJAŚNIENIA

PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY ŁODYGOWICE NA LATA 2025-2031

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 Łodygowice 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 Łodygowice jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łodygowice za lata 2018 - 2023 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 przewidywanym wykonaniem budżetu Gminy Łodygowice 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) 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 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łodygowice została przygotowana na lata 2025-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Łodygowice wykorzystano podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Łodygowice, 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.

Tabela 1. Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych

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%

Zródło: 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 WPF gminy na lata 2025-2031 oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2031 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Łodygowice.

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 oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Łodygowice 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 Łodygowice 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	2026-2031	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2031	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2031	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2031	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2031	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2031	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Dochody ogółem w planowanym horyzoncie czasowym kształtować się będą na poziomie dynamiki średniorocznej inflacji (CPI) za wyjątkiem roku 2025, w którym przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, w tym:

- w roku 2025 – 108,30 % wzrostu w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r.,
- w roku 2026 – 103,10 % wzrostu w stosunku do roku 2025,
- w roku 2027 – 102,60 % wzrostu w stosunku do roku 2026,
- w roku 2028 – roku 2031 wskaźnik wzrostu 102,50 % w stosunku rdr.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych górne granice stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych, obowiązujące w danym roku podatkowym ulegają corocznie zmianie na następny rok podatkowy w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszego półrocza roku, w którym stawki ulegają zmianie, w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w pierwszym półroczu 2024 r. wzrosły o 2,7 % w stosunku do pierwszych sześciu miesięcy roku 2023. Wskaźnik ten ma wpływ (w myśl art. 20 [ustawy z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych](#)) na corocznie ustalane przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych górne granice stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych (tzw. stawki maksymalne), stąd stawki te wzrastają o 2,7 % w 2025 r. w stosunku do 2024 r.

Jednak o faktycznej wysokości stawek podatków i opłat lokalnych w danym roku decyduje rada gminy. Rada Gminy Łodygowice uchwaliła na Sesji w dniu 07.11.2024 r. wyższe stawki w podatku od nieruchomości na 2025 r., przyjmując wzrost o wskaźnik inflacji, tj. o 2,7 %, uśredniając je do poziomu 2,17 %

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 Łodygowice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 10 600 000,00 zł, co stanowi 102,17 % 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 (na poziomie dynamiki średniorocznej inflacji (CPI)).

Bazą do prognozy PIT jest plan na 2025 r., oparty na piśmie Ministerstwa Finansów nr ST3-4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 roku r. dotyczącym informacji o planowanej na 2025 r. kwocie:

1. należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kwocie 53 704 996,73 zł, tj. 248,78 % wzrostu w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r.,
2. należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych w kwocie 177 949,41 zł, tj. 33,61 % spadku w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r.

Uchwalona w dniu 1 października 2024 r. ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2024 poz. 1572) wprowadziła istotne zmiany w zasadach ustalania dochodów jednostek samorządu terytorialnego z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT).

Dochody z tych tytułów obliczone zostały jako procent od dochodów podatników z terenu danej jednostki samorządu terytorialnego (dotychczas dochód samorządów z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT naliczany jest na podstawie podatku należnego), i tak:

- wysokość udziału w podatku PIT wynosi dla gminy 7,0% dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy.
- wysokość udziału w podatku CIT wynosi dla gminy 1,6% dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze danej jednostki samorządu terytorialnego.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz środków z rezerwy na uzupełnienie dochodów i 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 (na poziomie dynamiki średniorocznej inflacji (CPI)).

Również bazą do prognozy wymienionych środków na rok 2025 r. z tytułu:

1. subwencji jest plan na 2025 r., oparty na piśmie Ministerstwa Finansów nr ST3-4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 roku r. dotyczącym informacji o planowanej na 2025 r. należnej kwocie dochodów z tytułu subwencji ogólnej w wysokości 11 641 854,47 zł oraz
 - środków z rezerwy na uzupełnienie dochodów w wysokości 979 815,36 zł. W roku 2025 jednostki samorządu terytorialnego otrzymają z rezerwy, o której mowa w art. 89 nowej ustawy, środki w wysokości zapewniającej im osiągnięcie nadwyżki dochodów, ustalonych zgodnie z ustawą na rok 2025, obliczonych bez pomniejszenia o kwotę odpowiadającą wysokości części inwestycyjnej potrzeb rozwojowych, ponad jej łączne dochody na rok 2025, o których mowa w art. 85 ust. 4, obliczone wraz z korektami, o których mowa w art. 9c ustawy z 2003 r. oraz pełną kwotę części rozwojowej subwencji ogólnej.
2. dotacji celowych z budżetu państwa i środków (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) w wysokości 5 688 572,00 zł jest informacja przekazana przez Wojewodę Śląskiego na podstawie pisma nr FBI.3111.207.30.2024 z dnia 24 października 2024 roku. Informacje Krajowego Biura Wyborczego Delegatura Bielsko Biała nr DBB-3113-31-2024 z dnia 23 października 2024 roku, a także danych informacyjnych w sprawie dotacji „Czyste Powietrze” (17 500,00 zł).

Nowa ustawa z dnia 01 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego zamiast obecnych części subwencji ogólnej dla samorządów, wprowadza pojęcie potrzeb finansowych JST, które będą podlegać finansowaniu dochodami z tytułu udziału w PIT i CIT. Wyróżnia się pięć rodzajów potrzeb: wyrównawcze, oświatowe, rozwojowe, ekologiczne i uzupełniające.

Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego zawiera metody kalkulacji wysokości tych potrzeb. Jeśli dochody z udziału w PIT i CIT danej JST okażą się niewystarczające do pokrycia wyliczonych potrzeb finansowych, samorząd dostanie subwencję ogólną z budżetu państwa.

W 2025 roku subwencję ogólną z budżetu państwa otrzymuje gmina, której potrzeby finansowe, ustalone na rok 2025, są wyższe niż kwota kalkulacyjna w wysokości odpowiadającej różnicy między tymi kwotami (art. 86 nowej ustawy).

Kwota kalkulacyjna stanowi różnicę między łączną kwotą dochodu danej gminy z tytułu udziału w podatku PIT oraz podatku CIT, ustaloną na rok 2025 na podstawie art. 11 i art. 12 nowej ustawy, a łączną kwotą jej dochodów z tych tytułów ustaloną na rok 2025 zgodnie z art. 9 i art. 9a ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (zwanej dalej: ustawą z 2003 r.).

Dochody należne z tytułu subwencji ogólnej, podlegające przekazaniu gminie, są ustalone z uwzględnieniem korekty z tytułu zamożności.

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 2025 zaplanowano łączne dochody majątkowe w wysokości 12 741 906,23 zł.

Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkownika wieczystego w prawo własności w wysokości 360,00 zł

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 509 520,00 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.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Lp.	Nazwa zadania	Nr działki	Miejscowość	Powierzchnia m ²	Szacowana kwota (zł)
1	sprzedaż w trybie przetargowym	240/35	Zarzecze	0,3161 ha	480 000,00
2	sprzedaż na rzecz użytkownika wieczystego	300/21	Zarzecze	0,0252 ha	29 520,00
	Razem			0,3413	509 520,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 232 026,23 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. Dotacja celowa otrzymana z samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne realizowane na podstawie porozumień (umów) między jednostkami samorządu terytorialnego w wysokości 8 416 980,00 zł – „Rozbudowa drogi wojewódzkiej polegająca

na budowie ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 945 w gminie Łodygowice”,

2. Dotacja celowa otrzymana z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin (związków gmin, związków powiatowo-gminnych) w wysokości 300 000,00 zł – refundacja poniesionych kosztów w roku 2024 na zadanie pn. Budowa zaplecza sanitarno-szatniowego na terenie kompleksu sportowego *”Moje boisko ORLIK 2012” w Pietrzykowicach*” z Ministerstwa Sportu i Turystyki zgodnie z zawartą umową z dnia 06.05.2024 r.,
3. Środki otrzymane od pozostałych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych w wysokości 169 302,52 zł – zadanie pn. *„Ogród sensoryczny z placem zabaw przy Szkole Podstawowej nr 3 Specjalna w Łodygowicach”*,
4. Dotacje i środki na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 w wysokości 3 345 743,71 zł – zgodnie z załącznikiem nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 5 733 289,36 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Łodygowice 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 na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Łodygowice 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.

Indeksację tę przeprowadzono poprzez wyłączenie wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (dla których zastosowano wagi dynamiki realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej), wydatki na obsługę długu (które skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR) i

dla pozostałych wydatków bieżących (inne) posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny.

Kolumna 2.1. Wieloletniej Prognozy Finansowej zawiera sumę tak skalkulowanych wydatków bieżących w latach prognozy od 2026 - 2031.

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	2026-2031	0,00%	0,00%	100,00%
inne	2026-2031	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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Łodygowice wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 43 756 164,36 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 3 905 559,15 zł.

Wzrost wynagrodzeń w roku 2025 zdeterminowany jest przede wszystkim podwyżką płacy minimalnej (4 666,00 zł), wzrostem wynagrodzeń nauczycieli o 5 % oraz podwyżką dla pozostałych pracowników jednostek organizacyjnych gminy, wypłatą nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

W 2025 r. wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych w budżecie gminy wyniesie 9,80%. Wzrost płacy w znacznym stopniu wpływa na wyższe koszty po stronie pracodawców (**wzrost wysokości składek ZUS oraz wzrost innych świadczeń obliczanych na jego podstawie, itp.**).

W latach 2026-2031 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej (dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej).

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w planowanym horyzoncie czasowym kształtować się będą na poziomie dynamiki realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej za wyjątkiem roku 2025, w którym przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, w tym:

- w roku 2025 – 109,80 % wzrostu w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r.,
- w roku 2026 – 106,30 % wzrostu w stosunku do roku 2025,
- w roku 2027 – 105,80 % wzrostu w stosunku do roku 2026,
- w roku 2028 – 105,30 % wzrostu w stosunku do roku 2027,

- w roku 2029 – 102,70 % wzrostu w stosunku do roku 2028,
- w roku 2030 – 102,70 % wzrostu w stosunku do roku 2029,
- w roku 2031 – 102,60 % wzrostu w stosunku do roku 2030.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Łodygowice planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

Poręczenie do umowy pożyczki nr 133/2008/P z dnia 27.08.2009 r. z późn. zm. zawartej przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Aneks nr 6 z 20 czerwca 2023 r. wprowadziło zmiany umowy poręczenia poprzez wydłużenie terminu ważności z 31.03.2025 na 31.12.2025 r. oraz zwiększenie kwoty poręczenia (łącznie kwota 76 842 972,00 zł). Poręczenie obejmuje część kapitału wraz z odsetkami w części odpowiadającej udziałowi Gminy Łodygowice na spłatę części pożyczki wraz z należnymi odsetkami (od kwoty poręczonej), czyli 14,82003% kwoty pożyczki tj. 11 234 000,00 zł powiększonej o odsetki z tytułu oprocentowania, na realizację Projektu pod nazwą „*Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie*” – budowa kanalizacji w Gminie Łodygowice. Kwota zabezpieczona w budżecie gminy w 2025 r. wynosi 1 024 596,58 zł.

Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji w latach prognozy wykazana w kol. 2.1.2.)

Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez j.s.t. przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegającą doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ufp. (w pozycji tej wykazano cesję pożyczki przypadającą proporcjonalnie na gminę na podstawie Aneksu nr 6 z dnia 20.06.2023 r. do wymienionej wyżej umowy pożyczki (kol. 10.4.)

2025*	2026*	2027*	Razem
336 912,27	336 062,39	538 545,47	1 211 520,13

Zródło: Opracowanie własne.

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 wskaźniki 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 Łodygowice na lata 2025-2031.

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 -7 800 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów – w wysokości 4 500 000,00 zł;
2. wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego innych niż określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 i 8 ustawy o finansach publicznych, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 3 300 000,00 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 Łodygowice

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	106 912 230,44	114 712 230,44	-7 800 000,00
2026	102 822 894,36	100 174 894,36	2 648 000,00
2027	99 613 934,00	97 085 934,00	2 528 000,00
2028	102 104 283,00	99 304 283,00	2 800 000,00
2029	104 656 890,00	102 880 890,00	1 776 000,00
2030	107 273 312,00	105 473 312,00	1 800 000,00
2031	109 955 145,00	108 055 145,00	1 900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 10 306 000,00 zł, pochodzące z następujących tytułów:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 500 000,00 zł;
2. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 5 806 000,00 zł.

Kwota ta stanowi niewykorzystane środki pieniężne za 2023 r.

Przy opracowywaniu projektu budżetu gminy na 2025 r. dokonano analizy planu budżetu na podstawie sprawozdań za III kw. 2024 oraz przewidywanego wykonania na koniec roku, dla oceny między innymi wykorzystania wielkości przychodów na pokrycie deficytu budżetu oraz spłaty zaciągniętych kredytów.

Wykonane przychody za 2023 r. ujęte w sprawozdaniu NDS za III kw. 2024 r. nie zostaną wykorzystane w całości.

Biorąc pod uwagę analizę przewidywanego wykonania budżetu gminy za 2024 r. a także uchwałę nr VIII/56/2024 Rady Gminy Łodygowice z dnia 07 listopada 2024 r. w sprawie zmian w budżecie gminy Łodygowice na 2024 r. bardzo ostrożnie wprowadzono kwotę przychodów (które nie zostaną wykorzystane w 2024 r.) do projektu budżetu gminy na 2025 r.

Łączna kwota niewykorzystanych środków pieniężnych za 2023 r. wykazana w sprawozdaniu NDS (III kw. 2024 r.) po stronie wykonania obejmuje kwotę w wysokości 12 683 849,40 zł.

Uchwała nr VIII/56/2024 Rady Gminy Łodygowice z dnia 07.11.2024 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2024 r., po stronie przychodów wprowadza kwotę niewykorzystanych środków pieniężnych za 2023 r. w wysokości 4 555 724,00 zł, z następujących tytułów:

- 1) 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 w kwocie 129 626,00 zł;
- 2) przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 515 185,88 zł;
- 3) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 3 910 912,12 zł.

Do projektu budżetu gminy zaangażowana została na 2025 r. kwota niewykorzystanych za 2023 r. wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 5 806 000,00 zł, w tym:

- 3 300 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu,
- 2 506 000,00 zł na spłatę kredytu.

W roku 2025 planuje się zaciągnąć 4 500 000,00 zł zobowiązania dłużnego, którego spłata planowana jest do roku 2031. Planowany do zaciągnięcia kredyt przeznaczony będzie na pokrycie deficytu budżetu, a jego spłata planowana jest do roku 2031.

Planowane zadania majątkowe w budżecie gminy absorbują znaczną kwotę na ich realizację. Łączna wysokość środków planowanych na 2025 r., to kwota w wysokości 29 555 246,74 zł, tj. 25,76 % ogółu wydatków.

Planowane dochody majątkowe, to kwota w wysokości 12 741 906,23 zł, tj. 11,92 % dochodów ogółem.

Kwota dochodów majątkowych ujęta w projekcie budżetu pokryje 43,11 % wydatków majątkowych.

Prognozowany na rok 2025 deficyt budżetu, w głównej mierze zdeterminowany będzie dużymi przedsięwzięciami, w szczególności:

1. przedsięwzięciem pn. „Rozbudowa drogi wojewódzkiej polegająca na budowie ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 945 w gminie Łodygowice”. Przedsięwzięcie to znacząco absorbować będzie duże środki (12 783 960,00 zł) w budżecie gminy pomimo, iż część zadania pokryta zostanie środkami zewnętrznymi (dotacją celową otrzymaną z Województwa Śląskiego),
2. przedsięwzięciem pn. „Rozwój zeroemisyjnej mobilności nad Jeziorem Żywieckim i Międzybrodzkim”, kwota zaangażowana w projekcie budżetu wynosi 4 240 000,00 zł. Zadanie to obejmuje budowę ścieżek rowerowych wokół Jeziora Żywieckiego i Jeziora Międzybrodzkiego.

Brak dochodów własnych na pokrycie całości tych przedsięwzięć jak i innych zadań majątkowych (których kontynuacja jest konieczna aby je zakończyć w 2025 r.) powoduje m.in. powstanie deficytu budżetu, który pokryty zostanie planowanym do zaciągnięcia kredytem oraz wolnymi środkami.

5. Rozchody

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

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Łodygowice zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli nr 6 spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2031. Również w tabeli nr 6 spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łodygowice

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	2 506 000,00	0,00	2 506 000,00
2026	2 568 000,00	80 000,00	2 648 000,00
2027	2 448 000,00	80 000,00	2 528 000,00
2028	2 680 000,00	120 000,00	2 800 000,00
2029	1 256 000,00	520 000,00	1 776 000,00
2030	0,00	1 800 000,00	1 800 000,00
2031	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 11 458 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 13 452 000,00 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 14,92%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	13 452 000,00	90 190 778,97	14,92%

*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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, założenia do projektu budżetu spełniają regułę zapisaną w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych - zaplanowane dochody bieżące są wyższe od zaplanowanych wydatków bieżących - różnica osiąga wartość dodatnią w wysokości 9 013 340,51 zł.

Reguła ta spełniona jest również w dalszych latach prognozy jak wskazuje tabela nr 8.

Istotne znaczenie z punktu widzenia wyżej wymienionego artykułu ma planowana w projekcie budżetu na 2025 rok, ta nadwyżka operacyjna jak i dalsze lata prognozy. Im bowiem mniejsze wydatki bieżące, tym większa możliwość realizowania inwestycji finansowanych bezpośrednio lub za pomocą zadłużenia.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Łodygowice

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	94 170 324,21	85 156 983,70	9 013 340,51	14 819 340,51

2026	97 089 605,00	87 859 999,00	9 229 606,00	9 229 606,00
2027	99 613 934,00	91 433 529,00	8 180 405,00	8 180 405,00
2028	102 104 283,00	94 903 263,00	7 201 020,00	7 201 020,00
2029	104 656 890,00	97 234 982,00	7 421 908,00	7 421 908,00
2030	107 273 312,00	99 661 167,00	7 612 145,00	7 612 145,00
2031	109 955 145,00	102 108 851,00	7 846 294,00	7 846 294,00

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 Łodygowice przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. 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	4,40%	18,92%	TAK	19,74%	TAK
2026	4,14%	15,50%	TAK	16,31%	TAK
2027	3,93%	14,39%	TAK	15,21%	TAK
2028	3,36%	12,79%	TAK	13,61%	TAK
2029	2,09%	10,61%	TAK	11,42%	TAK
2030	1,95%	9,17%	TAK	9,99%	TAK
2031	1,91%	9,14%	TAK	9,96%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Łodygowice 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

W załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawiono wykaz przedsięwzięć w szczególności wynikającej z ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 poz. 1530 z późn. zm.)

W wykazie tym ujęto zadania kontynuowane, a także zadania nowe wprowadzane do realizacji od 2025 r.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem

faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

W projekcie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej określono limit z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy do kwoty 15 000 000,00 zł.

W limicie tym mieszczą się umowy: na obsługę prawną, na dostawę energii elektrycznej i dystrybucji, na dostawę wody i odbiór ścieków, usługi telekomunikacyjne, usługi pocztowe, nadzór informatyczny, serwis i nadzór autorski oprogramowania komputerowego i licencji, utrzymanie strony internetowej, ubezpieczenia, umowa brokerska, na dostawę materiałów biurowych, odśnieżanie dróg i chodników i bieżące utrzymanie, umowa na odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych, oraz inne niezbędne do zapewnienia ciągłości działania jednostki.