

**Uchwała Nr LXXII/488 /2023**  
**Rady Miejskiej w Łochowie z dnia 29 grudnia 2023 roku**  
**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów**  
**na lata 2024–2040**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2023 r., poz. 40 z późn. zm.), art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) oraz zgodnie z § 2 i 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r., poz. 83 z późn.zm.) Rada Miejska uchwała, co następuje:

§1. 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łochów na lata 2024–2040, zgodnie z :

- 1) Załącznikiem Nr 1 - Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- 2) Załącznikiem Nr 2 - Wykaz przedsięwzięć WPF realizowanych w latach 2024-2028.

2. Dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

§2. Upoważnia się Burmistrza Łochowa do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć Gminy Łochów, ujętych w Załączniku 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 2024.

§3. Upoważnia się Burmistrza Łochowa do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Łochów uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Łochowa.

§5.Traci moc uchwała Nr LIX/394/2022 Rady Miejskiej w Łochowie z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów na lata 2023 - 2040

z późniejszymi zmianami.

§6.Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 roku.

**Przewodniczący Rady Miejskiej w Łochowie**

**Sławomir Piotr Ryszawa**

# 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 LXXII/488/2023  
z dnia 2023-12-29

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	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	
2024	119 470 557,00	94 121 325,00	16 014 274,00	813 478,00	39 248 150,00	11 925 717,00	26 119 706,00	10 128 367,00	25 349 232,00	1 738 800,00	23 596 432,00	
2025	106 391 874,00	97 918 979,00	16 670 859,00	846 831,00	40 857 324,00	12 353 351,00	27 190 614,00	10 543 630,00	8 472 895,00	3 972 895,00	4 500 000,00	
2026	107 952 718,00	100 954 468,00	17 187 656,00	873 083,00	42 123 901,00	12 736 305,00	28 033 523,00	10 870 483,00	6 998 250,00	1 498 250,00	5 500 000,00	
2027	106 978 330,00	103 478 330,00	17 617 347,00	894 910,00	43 176 999,00	13 054 713,00	28 734 361,00	11 142 245,00	3 500 000,00	0,00	3 500 000,00	
2028	109 375 723,00	106 375 723,00	18 110 633,00	919 967,00	44 385 955,00	13 420 245,00	29 538 923,00	11 454 228,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	
2029	111 141 491,00	109 141 491,00	18 581 509,00	943 886,00	45 539 990,00	13 769 171,00	30 306 935,00	11 752 038,00	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2030	113 870 028,00	111 870 028,00	19 046 047,00	967 483,00	46 678 490,00	14 113 400,00	31 064 608,00	12 045 839,00	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2031	116 054 910,00	114 554 910,00	19 503 152,00	990 703,00	47 798 774,00	14 452 122,00	31 810 159,00	12 334 939,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	
2032	118 689 673,00	117 189 673,00	19 951 724,00	1 013 489,00	48 898 146,00	14 784 521,00	32 541 793,00	12 618 643,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	
2033	120 885 035,00	119 885 035,00	20 410 614,00	1 036 799,00	50 022 803,00	15 124 565,00	33 290 254,00	12 908 872,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2034	123 642 390,00	122 642 390,00	20 880 058,00	1 060 645,00	51 173 327,00	15 472 430,00	34 055 930,00	13 205 776,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2035	126 463 165,00	125 463 165,00	21 360 299,00	1 085 040,00	52 350 314,00	15 828 296,00	34 839 216,00	13 509 509,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2036	129 023 356,00	128 223 356,00	21 830 226,00	1 108 911,00	53 502 021,00	16 176 519,00	35 605 679,00	13 806 718,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2037	131 587 823,00	130 787 823,00	22 266 831,00	1 131 089,00	54 572 061,00	16 500 049,00	36 317 793,00	14 082 852,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2038	134 072 792,00	133 272 792,00	22 689 901,00	1 152 580,00	55 608 930,00	16 813 550,00	37 007 831,00	14 350 426,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2039	136 604 975,00	135 804 975,00	23 121 009,00	1 174 479,00	56 665 500,00	17 133 007,00	37 710 980,00	14 623 084,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2040	139 049 465,00	138 249 465,00	23 537 187,00	1 195 620,00	57 685 479,00	17 441 401,00	38 389 778,00	14 886 300,00	800 000,00	0,00	800 000,00	

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

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>			
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
2024	121 964 040,00	93 413 321,50	47 376 357,09	0,00	0,00	2 100 000,00	0,00	40 000,00	0,00	28 550 718,50	28 550 718,50	250 000,00
2025	104 158 534,00	95 972 162,00	48 927 933,00	0,00	0,00	1 305 849,00	0,00	106 904,00	0,00	8 186 372,00	8 186 372,00	0,00
2026	105 719 378,00	98 466 734,00	50 371 307,00	0,00	0,00	939 157,00	0,00	76 355,00	0,00	7 252 644,00	7 252 644,00	0,00
2027	104 762 355,00	100 879 413,00	51 693 554,00	0,00	0,00	850 682,00	0,00	69 270,00	0,00	3 882 942,00	3 882 942,00	0,00
2028	107 165 737,00	103 367 293,00	53 050 510,00	0,00	0,00	773 227,00	0,00	64 562,00	0,00	3 798 444,00	3 798 444,00	0,00
2029	108 809 111,00	105 892 442,00	54 416 561,00	0,00	0,00	693 736,00	0,00	62 439,00	0,00	2 916 669,00	2 916 669,00	0,00
2030	111 370 168,00	108 465 054,00	55 804 183,00	0,00	0,00	609 172,00	0,00	60 435,00	0,00	2 905 114,00	2 905 114,00	0,00
2031	113 395 050,00	111 057 205,00	57 185 337,00	0,00	0,00	518 877,00	0,00	57 011,00	0,00	2 337 845,00	2 337 845,00	0,00
2032	116 002 695,28	113 698 501,00	58 586 378,00	0,00	0,00	425 307,00	0,00	53 587,00	0,00	2 304 194,28	2 304 194,28	0,00
2033	119 307 527,00	116 426 408,00	60 021 744,00	0,00	0,00	350 678,00	0,00	44 213,00	0,00	2 881 119,00	2 881 119,00	0,00
2034	121 952 782,00	119 241 117,00	61 492 277,00	0,00	0,00	293 504,00	0,00	27 925,00	0,00	2 711 665,00	2 711 665,00	0,00
2035	124 608 564,00	122 091 291,00	62 968 092,00	0,00	0,00	231 480,00	0,00	14 525,00	0,00	2 517 273,00	2 517 273,00	0,00
2036	127 342 240,00	124 997 201,00	64 463 584,00	0,00	0,00	169 605,00	0,00	7 733,00	0,00	2 345 039,00	2 345 039,00	0,00
2037	129 882 315,00	127 945 813,00	65 962 362,00	0,00	0,00	110 339,00	0,00	3 698,00	0,00	1 936 502,00	1 936 502,00	0,00
2038	132 672 996,00	130 955 432,00	67 479 496,00	0,00	0,00	55 996,00	0,00	840,00	0,00	1 717 564,00	1 717 564,00	0,00
2039	136 154 975,00	134 026 848,00	68 997 785,00	0,00	0,00	23 625,00	0,00	0,00	0,00	2 128 127,00	2 128 127,00	0,00
2040	138 599 465,00	137 171 435,00	70 532 986,00	0,00	0,00	7 875,00	0,00	0,00	0,00	1 428 030,00	1 428 030,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	-2 493 483,00	0,00	4 804 123,00	0,00	0,00	435 786,81	435 786,81	4 368 336,19	2 057 696,19
2025	2 233 340,00	2 233 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 233 340,00	2 233 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 215 975,00	2 215 975,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 209 986,00	2 209 986,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 332 380,00	2 332 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 499 860,00	2 499 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 659 860,00	2 659 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 686 977,72	2 686 977,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 577 508,00	1 577 508,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 689 608,00	1 689 608,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 854 601,00	1 854 601,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 681 116,00	1 681 116,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 705 508,00	1 705 508,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 399 796,00	1 399 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> 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 <sup>x</sup>	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>				w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
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
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 310 640,00	2 310 640,00	204 405,00	0,00	204 405,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 233 340,00	2 233 340,00	204 405,00	0,00	204 405,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 233 340,00	2 233 340,00	191 153,00	0,00	191 153,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 215 975,00	2 215 975,00	164 405,00	0,00	164 405,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 209 986,00	2 209 986,00	104 616,00	0,00	104 616,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 332 380,00	2 332 380,00	16 700,00	0,00	16 700,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 499 860,00	2 499 860,00	97 832,00	0,00	97 832,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 659 860,00	2 659 860,00	97 832,00	0,00	97 832,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 686 977,72	2 686 977,72	97 832,00	0,00	97 832,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 577 508,00	1 577 508,00	437 832,00	0,00	437 832,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 689 608,00	1 689 608,00	492 908,00	0,00	492 908,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 854 601,00	1 854 601,00	272 798,00	0,00	272 798,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 681 116,00	1 681 116,00	115 300,00	0,00	115 300,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 705 508,00	1 705 508,00	115 300,00	0,00	115 300,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 399 796,00	1 399 796,00	47 997,00	0,00	47 997,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00

<sup>7)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>					
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
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 879 855,72	0,00	708 003,50	5 512 126,50
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	27 646 515,72	0,00	1 946 817,00	1 946 817,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	25 413 175,72	0,00	2 487 734,00	2 487 734,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	23 197 200,72	0,00	2 598 917,00	2 598 917,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	20 987 214,72	0,00	3 008 430,00	3 008 430,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	18 654 834,72	0,00	3 249 049,00	3 249 049,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	16 154 974,72	0,00	3 404 974,00	3 404 974,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	13 495 114,72	0,00	3 497 705,00	3 497 705,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 808 137,00	0,00	3 491 172,00	3 491 172,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	9 230 629,00	0,00	3 458 627,00	3 458 627,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	7 541 021,00	0,00	3 401 273,00	3 401 273,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	5 686 420,00	0,00	3 371 874,00	3 371 874,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	4 005 304,00	0,00	3 226 155,00	3 226 155,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	2 299 796,00	0,00	2 842 010,00	2 842 010,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	900 000,00	0,00	2 317 360,00	2 317 360,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	450 000,00	0,00	1 778 127,00	1 778 127,00
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 078 030,00	1 078 030,00

<sup>8)</sup> 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) <sup>X</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>X</sup>		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) <sup>X</sup>	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) <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	5,07%	3,42%	5,53%	14,76%	14,77%	TAK	TAK
2025	3,77%	3,80%	x	12,85%	12,87%	TAK	TAK
2026	3,29%	3,88%	x	8,78%	8,79%	TAK	TAK
2027	3,13%	3,81%	x	7,33%	7,35%	TAK	TAK
2028	3,03%	4,07%	x	6,32%	6,34%	TAK	TAK
2029	3,09%	4,13%	x	5,09%	5,10%	TAK	TAK
2030	3,02%	4,11%	x	3,66%	3,68%	TAK	TAK
2031	3,02%	4,01%	x	3,89%	3,89%	TAK	TAK
2032	2,89%	3,82%	x	3,97%	3,97%	TAK	TAK
2033	1,38%	3,64%	x	3,98%	3,98%	TAK	TAK
2034	1,36%	3,45%	x	3,94%	3,94%	TAK	TAK
2035	1,64%	3,29%	x	3,89%	3,89%	TAK	TAK
2036	1,54%	3,03%	x	3,78%	3,78%	TAK	TAK
2037	1,48%	2,58%	x	3,62%	3,62%	TAK	TAK
2038	1,21%	2,04%	x	3,40%	3,40%	TAK	TAK
2039	0,40%	1,52%	x	3,12%	3,12%	TAK	TAK
2040	0,38%	0,90%	x	2,79%	2,79%	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 <sup>x</sup>	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
2024	0,00	0,00	0,00	26 678 247,90	5 834 646,40	20 843 601,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	4 973 327,40	4 973 327,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	80 345,00	80 345,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	13 500,00	13 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	13 500,00	13 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>X</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>X</sup>	w tym:				Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>	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 <sup>X</sup>		
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>X</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>X</sup>	w tym:							wyplaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>X</sup>
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>X</sup>	dokonywana w formie wydatku bieżącego <sup>X</sup>						
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	
2024	2 310 640,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	2 233 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	2 233 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	2 215 975,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	2 209 986,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	2 332 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	2 499 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	2 659 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	2 686 977,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	1 577 508,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	1 689 608,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	1 854 601,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	1 681 116,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2037	1 705 508,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2038	1 399 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2039	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2040	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

<sup>x</sup> - 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 LXXII/488/2023  
z dnia 2023-12-29

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 2028
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				37 536 431,80	26 678 247,90	4 973 327,40	80 345,00	13 500,00	13 500,00
1.a	- wydatki bieżące				11 298 656,80	5 834 646,40	4 973 327,40	80 345,00	13 500,00	13 500,00
1.b	- wydatki majątkowe				26 237 775,00	20 843 601,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				37 536 431,80	26 678 247,90	4 973 327,40	80 345,00	13 500,00	13 500,00
1.3.1	- wydatki bieżące				11 298 656,80	5 834 646,40	4 973 327,40	80 345,00	13 500,00	13 500,00
1.3.1.20	Utrzymanie oraz prawidłowe funkcjonowanie przepustów odprowadzających wodę deszczową z parkingu P&R - Ochrona środowiska poprzez odprowadzenie wód opadowych z terenu parkingu dla osób dojeżdżających do pracy. Porozumienie z GDDKiA do 2028 r.	Urząd Miejski w Łochowie	2020	2028	72 000,00	8 500,00	8 500,00	8 500,00	8 500,00	8 500,00
1.3.1.23	Utrzymanie porządku i czystości wzdłuż ścieżki rowerowej w Łochowie - Zapewnienie ciągłości trwałości projektu pn. Poprawa jakości środowiska miejskiego oraz mobilności mieszkańców poprzez budowę węzła przesiadkowego w Łochowie" poprzez utrzymanie porządku w miejscach publicznych	Urząd Miejski w Łochowie	2020	2028	45 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.3.1.25	Dzierżawa gruntu o nr ew. 2670 i 2671 pod kanalizację deszczową na Osiedlu Węgrowska - Modernizacja kanału deszczowego wzdłuż ul. Węgrowskiej w Łochowie	Urząd Miejski w Łochowie	2021	2025	22 634,00	4 810,00	4 810,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.29	Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łochów i jej jednostek organizacyjnych - obsługa bankowa gminy Łochów	Urząd Miejski w Łochowie	2021	2024	271 800,00	52 850,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.37	Opracowanie strategii rozwoju gminy - Umożliwienie pozyskiwania środków zewnętrznych na realizację zadań własnych Gminy zgodnych zapisami dokumentu	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	40 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.38	Robotyzacja procesu pozyskiwania, analizy i dystrybucji dokumentów rozliczeniowych za energię elektryczną - Optymalizacja kosztów energii elektrycznej poprzez analizę faktur	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	25 800,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.40	Rozgraniczenie nieruchomości położonych w miejscowości Ostrówek, gm. Łochów - Ustalenie przebiegu granic nieruchomości położonych w miejscowości Ostrówek, gm. Łochów, oznaczonych jako działka ewid. nr 78,83/2	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.41	Remont drogi gminnej Zambrzyniec - Matały - Poprawa infrastruktury drogowej w gminie Łochów	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	744 686,00	744 686,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	10 702 821,80
1.a	2 664 611,80
1.b	8 038 210,00
1.1	0,00
1.1.1	0,00
1.1.2	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	10 702 821,80
1.3.1	2 664 611,80
1.3.1.20	0,00
1.3.1.23	0,00
1.3.1.25	0,00
1.3.1.29	0,00
1.3.1.37	0,00
1.3.1.38	0,00
1.3.1.40	0,00
1.3.1.41	744 686,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1.3.1.42	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych - utrzymanie porządku i czystości w gminie	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2025	9 776 344,80	4 888 172,40	4 888 172,40	0,00	0,00	0,00
1.3.1.43	Abonament za usługę Systemu Lupe dla Urzędu Miejskiego - Usprawnienie funkcjonowania Urzędu poprzez dostępność systemu dla mieszkańców	Urząd Miejski w Łochowie	2021	2024	31 857,00	2 583,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.44	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2026	64 707,00	21 569,00	21 569,00	21 569,00	0,00	0,00
1.3.1.45	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SAMORZĄDOWE PRZEDSZKOLE NR 1	2023	2026	6 156,00	2 052,00	2 052,00	2 052,00	0,00	0,00
1.3.1.46	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. WINCENTEGO WITOSA W GWIZDAŁACH	2023	2026	9 645,00	3 215,00	3 215,00	3 215,00	0,00	0,00
1.3.1.47	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. HENRYKA SIENKIEWICZA W KAMIONNIE	2023	2026	14 394,00	4 798,00	4 798,00	4 798,00	0,00	0,00
1.3.1.48	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA NR 2 IM. JANUSZA KORCZAKA W ŁOCHOWIE	2023	2026	21 501,00	7 167,00	7 167,00	7 167,00	0,00	0,00
1.3.1.49	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA NR 1 IM. BAONU "NADBUŻAŃSKIEGO" AK W ŁOCHOWIE	2023	2026	12 552,00	4 184,00	4 184,00	4 184,00	0,00	0,00
1.3.1.50	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SAMORZĄDOWY DOM POMOCY SPOŁECZNEJ "POGODNEJ STAROŚCI"	2023	2026	11 973,00	3 991,00	3 991,00	3 991,00	0,00	0,00
1.3.1.51	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	MIEJSKO-GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W ŁOCHOWIE	2023	2026	4 335,00	1 445,00	1 445,00	1 445,00	0,00	0,00
1.3.1.52	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	CENTRUM USŁUG WSPÓLNYCH W ŁOCHOWIE	2023	2026	4 056,00	1 352,00	1 352,00	1 352,00	0,00	0,00
1.3.1.53	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA NR 3 IM. MARII KONOPNICKIEJ W ŁOCHOWIE	2023	2026	41 376,00	13 792,00	13 792,00	13 792,00	0,00	0,00
1.3.1.54	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłatą odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. ORŁA BIAŁEGO W OSTRÓWKU	2023	2026	9 840,00	3 280,00	3 280,00	3 280,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.1.42	1 719 390,80
1.3.1.43	0,00
1.3.1.44	64 707,00
1.3.1.45	6 156,00
1.3.1.46	9 645,00
1.3.1.47	14 394,00
1.3.1.48	21 501,00
1.3.1.49	12 552,00
1.3.1.50	11 973,00
1.3.1.51	4 335,00
1.3.1.52	4 056,00
1.3.1.53	41 376,00
1.3.1.54	9 840,00



L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1.3.1.55	Sporządzenie studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Łochów - Umożliwienie wyznaczenia nowych terenów inwestycyjnych w gminie i jej dalszy rozwój	Urząd Miejski w Łochowie	2020	2024	64 000,00	19 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				26 237 775,00	20 843 601,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.59	P- Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Łochowie - Ochrona środowiska poprzez zwiększenie możliwości podłączenia mieszkańców do sieci kanalizacyjnej	Urząd Miejski w Łochowie	2021	2024	15 033 400,00	10 321 871,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.62	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Łochów -etap II - Poprawa infrastruktury użyteczności publicznej	Urząd Miejski w Łochowie	2018	2024	4 075 995,00	3 406 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.72	Budowa ul. Spokojnej w Łochowie cz. II - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej gminy Łochów	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	35 670,00	35 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.73	Budowa drogi gminnej ul. Jodłowej w Łochowie - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej gminy Łochów	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.74	Termomodernizacja Szkoły Podstawowej im. Orła Białego w Ostrówku - Poprawa infrastruktury budynków oświatowych i optymalizacji kosztów utrzymania	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	90 100,00	76 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.76	Przebudowa i modernizacja dróg na terenie Łochowa - Poprawa infrastruktury drogowej w gminie Łochów	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	6 030 000,00	6 030 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.77	Przebudowa ul. Bolesława Prusa w Łochowie - Poprawa infrastruktury drogowej w gminie Łochów	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2023	2024	952 610,00	952 610,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.1.55	0,00
1.3.2	8 038 210,00
1.3.2.59	950 000,00
1.3.2.62	99 450,00
1.3.2.72	6 150,00
1.3.2.73	0,00
1.3.2.74	0,00
1.3.2.76	6 030 000,00
1.3.2.77	952 610,00

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów na lata 2024-2040

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 Łochów 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 Łochów jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łochów 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 Łochów na dzień przyjęcia uchwały, 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łochów została przygotowana na lata 2024-2040.

### Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Łochów 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 Łochów, 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%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%
2037	2,00%	2,50%	2,40%
2038	1,90%	2,50%	2,40%
2039	1,90%	2,50%	2,30%
2040	1,80%	2,50%	2,30%

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:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2025-2040 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 Łochów.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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;

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

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

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

$S$  – współczynnik stałego wzrostu.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Łochów 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 Łochów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

### 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 Łochów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 10 128 367,00 zł, co stanowi 104,12% 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 1 738 800,00 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 latach 2024-2026**  
**Prognoza na 2024 rok**

Działki budowlane

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Łochów	4400/2	0,4380	600 000 (netto)
2	Łochów	3117/2, 3118/2, 3119/2	0,1217	182 500 (netto)
3	Łochów	106/7, 109/7, 110/7	0,0914	110 300 (netto)
4	Łochów	106/16, 109/15, 110/15, 113/13	0,0917	110 000 (netto)
5	Łochów	106/18, 109/17, 110/17, 113/15	0,0914	109 700(netto)
6	Łochów	106/39, 109/34, 110/34, 113/32	0,1144	137 300 (netto)
7	Łochów	106/34, 109/31, 110/31, 113/29	0,1101	132 000 (netto)
8	Łochów	602/58	0,0975	146 500 (netto)
8	Kalinowiec	137/2	0,1183	45 000 (netto)
	Łącznie		1,2745	1 573 300 (netto)

Działki rolne

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Laski	1560	1,0000	41 000 (netto)
2	Łopianka	54/2	0,0579	35 000 (netto)
3	Łopianka	77,73/2	0,0451	25 000 (netto)
4	Łopianka	126	0,1327	50 000 (netto)
5	Brzuza	1040, 1564	0,63	14 500 (netto)
	Łącznie		1,8657	165 500 (netto)

**Szacowana wartość 1 738 800,00 zł (netto)**

### Prognoza na 2025 rok

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Łochów	109/39, 110/39	0,1074	129 000 (netto)
2	Kaliska	5/2	5,2600	3 000 000 (netto)
3	Łochów	602/59	0,0975	146 250 (netto)
4	Łochów	602/60	0,0975	146 250 (netto)
7	Łochów	602/62	0,1152	172 800 (netto)
6	Łochów	602/43	0,1249	187 395 (netto)
	Łącznie		5,8025	3 781 695 (netto)

Działki rolne

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Łopianka	109	0,1819	55 000 (netto)
2	Szumin	764	0,3564	55 000 (netto)
3	Brzuza	150	0,19	6 300 (netto)
4	Brzuza	713	0,16	5 400 (netto)
5	Brzuza	61, 704	0,98	30 000 (netto)
6	Łopianka	53/2	0,0654	39 500 (netto)
	Łącznie		1,9337	191 200 (netto)

**Szacowana wartość około 3 972 850 zł**

### Prognoza na 2026 rok

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Łochów	3119/5	0,1217	182 500 (netto)

2	Łochów	2759/5 ul. Pszenna	0,1058	127 000 (netto)
3	Łochów	2758/4 ul. Żytnia	0,0993	149 000 (netto)
4	Łochów	2759/4 ul. Pszenna	0,1058	127 000 (netto)
5	Łochów	114/12, 120/8, 121/8, 119/3	0,1099	161 000 (netto)
6	Łopianka	349	1,0944	347 500 (netto)
7	Łochów	3117/1, 3118/1, 3119/1	0,1356	203 400 (netto)
8	Łochów	3119/4	0,1339	200 850 (netto)
	Łącznie		1,9064	1 498 250 (netto)

### **Szacowana wartość około 1 498 250 zł**

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 23 596 432,00 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 modernizacja dróg na terenie Łochowa 5.700.000 zł,
2. Przebudowa ul. Bolesława Prusa w Łochowie 746.087 zł,
3. Zakup autobusu szkolonego do dowożenia dzieci z terenów popegeerowskich do szkół 2.744.000 zł,
4. Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Łochowie 9.250.295,00 zł,
5. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Łochów- etap II 3.258.050,00 zł,
6. Rozbudowa i przebudowa budynku świetlicy w Łosiewiczach 1.800.000 zł,
7. Renowacja kapliczki z figurą św. Jana Napomucena w Łochowie 98.000 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040 w łącznej kwocie 30 500 000,00 zł.

## **2. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Łochów 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 Łochów 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.

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Łochów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 47 376 357,09 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 5 823 956,44 zł. W latach 2025-2040 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 Łochów 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.

### **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 Łochów na lata 2024-2040.

## **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 -2 493 483,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 435 786,81 zł;
2. wolnych środków – 2 057 696,19 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 Łochów**

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	119 470 557,00	121 964 040,00	-2 493 483,00
2025	106 391 874,00	104 158 534,00	2 233 340,00
2026	107 952 718,00	105 719 378,00	2 233 340,00
2027	106 978 330,00	104 762 355,00	2 215 975,00
2028	109 375 723,00	107 165 737,00	2 209 986,00
2029	111 141 491,00	108 809 111,00	2 332 380,00
2030	113 870 028,00	111 370 168,00	2 499 860,00
2031	116 054 910,00	113 395 050,00	2 659 860,00
2032	118 689 673,00	116 002 695,28	2 686 977,72
2033	120 885 035,00	119 307 527,00	1 577 508,00
2034	123 642 390,00	121 952 782,00	1 689 608,00
2035	126 463 165,00	124 608 564,00	1 854 601,00
2036	129 023 356,00	127 342 240,00	1 681 116,00
2037	131 587 823,00	129 882 315,00	1 705 508,00
2038	134 072 792,00	132 672 996,00	1 399 796,00
2039	136 604 975,00	136 154 975,00	450 000,00
2040	139 049 465,00	138 599 465,00	450 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 804 123,00 zł. Przychody Gminy Łochów w 2024 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 435 786,81 zł;
2. wolne środki – 4 368 336,19 zł;

## 5. Rozchody

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

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

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

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2024	2 310 640,00
2025	2 233 340,00
2026	2 233 340,00
2027	2 215 975,00
2028	2 209 986,00
2029	2 332 380,00
2030	2 499 860,00
2031	2 659 860,00
2032	2 686 977,72
2033	1 577 508,00
2034	1 689 608,00
2035	1 854 601,00
2036	1 681 116,00
2037	1 705 508,00
2038	1 399 796,00

2039	450 000,00
2040	450 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Łochów 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 Łochów**

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2024	204 405,00
2025	204 405,00
2026	191 153,00
2027	164 405,00
2028	104 616,00
2029	16 700,00
2030	97 832,00
2031	97 832,00
2032	97 832,00
2033	437 832,00
2034	492 908,00
2035	272 798,00
2036	115 300,00
2037	115 300,00
2038	47 997,00

\*\*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 Łochów na lata 2024-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 32 190 495,72 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 29 879 855,72 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 34,64%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	29 879 855,72	86 259 048,00	34,64%
2025	27 646 515,72	89 538 523,00	30,88%

\*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 Łochów zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Łochów**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	94 121 325,00	93 413 321,50	708 003,50	5 512 126,50
2025	97 918 979,00	95 972 162,00	1 946 817,00	1 946 817,00
2026	100 954 468,00	98 466 734,00	2 487 734,00	2 487 734,00
2027	103 478 330,00	100 879 413,00	2 598 917,00	2 598 917,00
2028	106 375 723,00	103 367 293,00	3 008 430,00	3 008 430,00
2029	109 141 491,00	105 892 442,00	3 249 049,00	3 249 049,00
2030	111 870 028,00	108 465 054,00	3 404 974,00	3 404 974,00
2031	114 554 910,00	111 057 205,00	3 497 705,00	3 497 705,00
2032	117 189 673,00	113 698 501,00	3 491 172,00	3 491 172,00
2033	119 885 035,00	116 426 408,00	3 458 627,00	3 458 627,00
2034	122 642 390,00	119 241 117,00	3 401 273,00	3 401 273,00
2035	125 463 165,00	122 091 291,00	3 371 874,00	3 371 874,00
2036	128 223 356,00	124 997 201,00	3 226 155,00	3 226 155,00
2037	130 787 823,00	127 945 813,00	2 842 010,00	2 842 010,00
2038	133 272 792,00	130 955 432,00	2 317 360,00	2 317 360,00
2039	135 804 975,00	134 026 848,00	1 778 127,00	1 778 127,00
2040	138 249 465,00	137 171 435,00	1 078 030,00	1 078 030,00

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 Łochów 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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	5,07%	14,76%	TAK	14,77%	TAK
2025	3,77%	12,85%	TAK	12,87%	TAK
2026	3,29%	8,78%	TAK	8,79%	TAK
2027	3,13%	7,33%	TAK	7,35%	TAK
2028	3,03%	6,32%	TAK	6,34%	TAK
2029	3,09%	5,09%	TAK	5,10%	TAK
2030	3,02%	3,66%	TAK	3,68%	TAK
2031	3,02%	3,89%	TAK	3,89%	TAK
2032	2,89%	3,97%	TAK	3,97%	TAK
2033	1,38%	3,98%	TAK	3,98%	TAK
2034	1,36%	3,94%	TAK	3,94%	TAK
2035	1,64%	3,89%	TAK	3,89%	TAK
2036	1,54%	3,78%	TAK	3,78%	TAK
2037	1,48%	3,62%	TAK	3,62%	TAK
2038	1,21%	3,40%	TAK	3,40%	TAK
2039	0,40%	3,12%	TAK	3,12%	TAK
2040	0,38%	2,79%	TAK	2,79%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Łochów 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 „2023 przewidywane wykonanie”.

### **9. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe**

W 2024 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 26.678.247,90 zł, w tym na wydatki bieżące 5.834.646,40 zł, a na wydatki majątkowe 20.843.601,50 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do projektu uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań w latach 2024-2028 uwzględniając przy tym podpisane umowy z wykonawcami, które pomniejszają limity zobowiązań. W limicie zobowiązań nie ujmuje się zobowiązań wynikających z umów już zawartych na realizację danego przedsięwzięcia. Wartość zerowa limitu wystąpi wówczas, gdy przedsięwzięcie zostało uruchomione przed dniem uchwalenia WPF i zaciągnięto na nie zobowiązanie czyli zawarto umowę lub umowy, których spłata angażuje w całości przewidziane na to przedsięwzięcie limity wydatków wieloletnich. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego, a okres realizacji kończy się w 2024 roku.

W zakresie wieloletnich przedsięwzięć ustala się kwoty przeznaczone na realizację przedsięwzięć w kategoriach przedsięwzięć wyodrębnionych w oparciu o źródła finansowania poszczególnych zadań.

**Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe finansowane z własnych środków zostały wymienione w zał. Nr 2- Wykaz przedsięwzięć WPF do projektu uchwały.**