

Zarządzenie Nr 143/2024
Burmistrza Łochowa
z dnia 12 listopada 2024 roku

w sprawie projektu wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025 – 2040

Na podstawie art. 230 ust.1 i 2 oraz ust. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.) Burmistrz Łochowa zarządza, co następuje:

§ 1. Ustala się Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów na lata 2025 – 2040.

§ 2. 1. Przygotowany Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2040 przedkłada się Radzie Miejskiej w Łochowie oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Warszawie Zespół Zamiejscowy w Ostrołęce celem zaopiniowania.

2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2040 przekazuje się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół Zamiejscowy w Ostrołęce w formie elektronicznej.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania i podlega ogłoszeniu w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w Łochowie.

Zastępca Burmistrza
wykonująca zadania i kompetencje
Burmistrza Łochowa

Małgorzata Łotarska

Uchwała Nr /2024
Rady Miejskiej w Łochowie z dnia grudnia 2024 roku
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów
na lata 2025–2040

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r., poz. 1465 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 2024 r., poz. 1530 z późn. 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 uchwala, co następuje:

§1. 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łochów na lata 2025–2040, zgodnie z :

- 1) Załącznikiem Nr 1 - Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- 2) Załącznikiem Nr 2 - Wykaz przedsięwzięć WPF realizowanych w latach 2025-2028.

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 2025.

§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 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 z późniejszymi zmianami.

§6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 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
zarządzenia nr 143/2024
z dnia 2024-11-12

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:	ze sprzedaży majątku ^x		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2025	116 617 338,81	109 152 969,81	51 110 080,39	867 587,90	20 269 693,52	8 981 769,00	27 923 839,00	10 734 867,00	7 464 369,00	1 652 590,00	5 712 855,00	
2026	122 446 218,00	112 973 323,00	52 898 933,00	897 953,00	20 979 133,00	9 296 131,00	28 901 173,00	11 110 587,00	9 472 895,00	3 972 895,00	5 500 000,00	
2027	121 142 896,00	116 475 496,00	54 538 800,00	925 790,00	21 629 486,00	9 584 311,00	29 797 109,00	11 455 015,00	4 667 400,00	1 167 400,00	3 500 000,00	
2028	122 736 810,00	119 736 810,00	56 065 886,00	951 712,00	22 235 112,00	9 852 672,00	30 631 428,00	11 775 755,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	
2029	125 089 441,00	123 089 441,00	57 635 731,00	978 360,00	22 857 695,00	10 128 547,00	31 489 108,00	12 105 476,00	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2030	128 166 677,00	126 166 677,00	59 076 624,00	1 002 819,00	23 429 137,00	10 381 761,00	32 276 336,00	12 408 113,00	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2031	130 820 843,00	129 320 843,00	60 553 540,00	1 027 889,00	24 014 865,00	10 641 305,00	33 083 244,00	12 718 316,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	
2032	134 053 864,00	132 553 864,00	62 067 378,00	1 053 586,00	24 615 237,00	10 907 338,00	33 910 325,00	13 036 274,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	
2033	136 867 710,00	135 867 710,00	63 619 062,00	1 079 926,00	25 230 618,00	11 180 021,00	34 758 083,00	13 362 181,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2034	140 264 403,00	139 264 403,00	65 209 539,00	1 106 924,00	25 861 383,00	11 459 522,00	35 627 035,00	13 696 236,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2035	143 746 013,00	142 746 013,00	66 839 777,00	1 134 597,00	26 507 918,00	11 746 010,00	36 517 711,00	14 038 642,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2036	147 114 663,00	146 314 663,00	68 510 771,00	1 162 962,00	27 170 616,00	12 039 660,00	37 430 654,00	14 389 608,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2037	150 772 529,00	149 972 529,00	70 223 540,00	1 192 036,00	27 849 881,00	12 340 652,00	38 366 420,00	14 749 348,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2038	154 521 841,00	153 721 841,00	71 979 128,00	1 221 837,00	28 546 128,00	12 649 168,00	39 325 580,00	15 118 082,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2039	158 364 887,00	157 564 887,00	73 778 606,00	1 252 383,00	29 259 781,00	12 965 397,00	40 308 720,00	15 496 034,00	800 000,00	0,00	800 000,00	
2040	161 516 185,00	160 716 185,00	75 254 178,00	1 277 431,00	29 844 977,00	13 224 705,00	41 114 894,00	15 805 955,00	800 000,00	0,00	800 000,00	

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:					
					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		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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	114 883 998,81	102 911 835,76	55 507 531,71	0,00	0,00	2 050 000,00	0,00	106 904,00	0,00	11 972 163,05	11 972 163,05	70 000,00
2026	120 212 878,00	106 484 176,00	58 171 893,00	0,00	0,00	1 551 996,00	0,00	126 180,00	0,00	13 728 702,00	13 728 702,00	0,00
2027	118 926 921,00	109 964 209,00	60 687 827,00	0,00	0,00	1 300 328,00	0,00	105 884,00	0,00	8 962 712,00	8 962 712,00	0,00
2028	120 526 824,00	113 347 095,00	63 100 168,00	0,00	0,00	1 071 472,00	0,00	89 465,00	0,00	7 179 729,00	7 179 729,00	0,00
2029	122 757 061,00	116 055 153,00	64 788 097,00	0,00	0,00	862 215,00	0,00	77 603,00	0,00	6 701 908,00	6 701 908,00	0,00
2030	125 666 817,00	118 807 639,00	66 472 588,00	0,00	0,00	670 089,00	0,00	66 479,00	0,00	6 859 178,00	6 859 178,00	0,00
2031	128 160 983,00	121 626 484,00	68 151 021,00	0,00	0,00	518 877,00	0,00	57 011,00	0,00	6 534 499,00	6 534 499,00	0,00
2032	131 366 886,28	124 492 454,00	69 786 646,00	0,00	0,00	425 307,00	0,00	53 587,00	0,00	6 874 432,28	6 874 432,28	0,00
2033	135 290 202,00	127 432 271,00	71 444 079,00	0,00	0,00	350 678,00	0,00	44 213,00	0,00	7 857 931,00	7 857 931,00	0,00
2034	138 574 795,00	130 427 110,00	73 105 154,00	0,00	0,00	293 504,00	0,00	27 925,00	0,00	8 147 685,00	8 147 685,00	0,00
2035	141 891 412,00	133 472 216,00	74 786 573,00	0,00	0,00	231 480,00	0,00	14 525,00	0,00	8 419 196,00	8 419 196,00	0,00
2036	145 433 547,00	136 535 696,00	76 450 574,00	0,00	0,00	169 605,00	0,00	7 733,00	0,00	8 897 851,00	8 897 851,00	0,00
2037	149 067 021,00	139 656 231,00	78 132 487,00	0,00	0,00	110 339,00	0,00	3 698,00	0,00	9 410 790,00	9 410 790,00	0,00
2038	153 122 045,00	142 778 005,00	79 773 269,00	0,00	0,00	55 996,00	0,00	840,00	0,00	10 344 040,00	10 344 040,00	0,00
2039	157 914 887,00	145 934 761,00	81 388 678,00	0,00	0,00	23 625,00	0,00	0,00	0,00	11 980 126,00	11 980 126,00	0,00
2040	161 066 185,00	149 119 151,00	82 975 757,00	0,00	0,00	7 875,00	0,00	0,00	0,00	11 947 034,00	11 947 034,00	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	1 733 340,00	1 733 340,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	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

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	2 233 340,00	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

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: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			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	27 646 515,72	0,00	6 241 134,05	6 741 134,05
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	25 413 175,72	0,00	6 489 147,00	6 489 147,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	23 197 200,72	0,00	6 511 287,00	6 511 287,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	20 987 214,72	0,00	6 389 715,00	6 389 715,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	18 654 834,72	0,00	7 034 288,00	7 034 288,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	16 154 974,72	0,00	7 359 038,00	7 359 038,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	13 495 114,72	0,00	7 694 359,00	7 694 359,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 808 137,00	0,00	8 061 410,00	8 061 410,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	9 230 629,00	0,00	8 435 439,00	8 435 439,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	7 541 021,00	0,00	8 837 293,00	8 837 293,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	5 686 420,00	0,00	9 273 797,00	9 273 797,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	4 005 304,00	0,00	9 778 967,00	9 778 967,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	2 299 796,00	0,00	10 316 298,00	10 316 298,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	900 000,00	0,00	10 943 836,00	10 943 836,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	450 000,00	0,00	11 630 126,00	11 630 126,00
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 597 034,00	11 597 034,00

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	3,97%	8,28%	x	13,95%	13,95%	TAK	TAK
2026	3,35%	7,76%	x	10,40%	10,40%	TAK	TAK
2027	3,04%	7,31%	x	9,50%	9,51%	TAK	TAK
2028	2,81%	6,79%	x	9,00%	9,00%	TAK	TAK
2029	2,74%	6,99%	x	8,15%	8,15%	TAK	TAK
2030	2,60%	6,93%	x	7,13%	7,14%	TAK	TAK
2031	2,55%	6,92%	x	6,91%	6,91%	TAK	TAK
2032	2,43%	6,98%	x	7,28%	7,28%	TAK	TAK
2033	1,16%	7,05%	x	7,10%	7,10%	TAK	TAK
2034	1,14%	7,14%	x	7,00%	7,00%	TAK	TAK
2035	1,37%	7,26%	x	6,97%	6,97%	TAK	TAK
2036	1,29%	7,41%	x	7,04%	7,04%	TAK	TAK
2037	1,23%	7,58%	x	7,10%	7,10%	TAK	TAK
2038	1,00%	7,80%	x	7,19%	7,19%	TAK	TAK
2039	0,33%	8,06%	x	7,32%	7,32%	TAK	TAK
2040	0,31%	7,87%	x	7,47%	7,47%	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	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 ^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	0,00	0,00	0,00	11 621 405,40	5 206 778,40	6 414 627,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	166 745,00	166 745,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	63 900,00	63 900,00	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 ^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	2 233 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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.

^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
zarządzenia nr 143/2024
z dnia 2024-11-12

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				17 673 534,80	11 621 405,40	166 745,00	63 900,00	13 500,00	3 882 852,80
1.a	- wydatki bieżące				10 655 932,80	5 206 778,40	166 745,00	63 900,00	13 500,00	1 853 080,80
1.b	- wydatki majątkowe				7 017 602,00	6 414 627,00	0,00	0,00	0,00	2 029 772,00
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				17 673 534,80	11 621 405,40	166 745,00	63 900,00	13 500,00	3 882 852,80
1.3.1	- wydatki bieżące				10 655 932,80	5 206 778,40	166 745,00	63 900,00	13 500,00	1 853 080,80
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	0,00
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	0,00
1.3.1.25	Dzierżawa gruntu o nr ew. 2670 i 2671 pod kanalizację deszczową na Osiedlu Węgrowiska - Modernizacja kanału deszczowego wzdłuż ul. Węgrowskiej w Łochowie	Urząd Miejski w Łochowie	2021	2025	23 730,00	5 358,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.37	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	0,00	0,00	0,00	1 719 390,80
1.3.1.38	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	0,00	0,00	43 138,00
1.3.1.39	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	0,00	0,00	4 104,00
1.3.1.40	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	0,00	0,00	6 430,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.1.41	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłata odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. HENRYKA SIENKIEWICZA W KAMIONNIE	2023	2026	14 394,00	4 798,00	4 798,00	0,00	0,00	9 596,00
1.3.1.42	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłata odszkodowania ze środków budżetu	SZKOŁA PODSTAWOWA NR 2 IM. JANUSZA KORCZAKA W ŁOCHOWIE	2023	2026	21 501,00	7 167,00	7 167,00	0,00	0,00	14 334,00
1.3.1.43	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłata 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	0,00	0,00	8 368,00
1.3.1.44	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłata odszkodowania ze środków budżetu	SAMORZĄDOWY DOM POMOCY SPOŁECZNEJ "POGODNEJ STAROŚCI"	2023	2026	11 973,00	3 991,00	3 991,00	0,00	0,00	7 982,00
1.3.1.45	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłata odszkodowania ze środków budżetu	MIEJSKO-GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W ŁOCHOWIE	2023	2026	4 335,00	1 445,00	1 445,00	0,00	0,00	2 890,00
1.3.1.46	Ubezpieczenie mienia i OC od ryzyka jednostki CUW i jednostek obsługiwanych - Zabezpieczenie przed odtworzeniem majątku czy wypłata odszkodowania ze środków budżetu	CENTRUM USŁUG WSPÓLNYCH W ŁOCHOWIE	2023	2026	4 056,00	1 352,00	1 352,00	0,00	0,00	2 704,00
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 NR 3 IM. MARII KONOPNICKIEJ W ŁOCHOWIE	2023	2026	41 376,00	13 792,00	13 792,00	0,00	0,00	27 584,00
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 IM. ORŁA BIAŁEGO W OSTRÓWKU	2023	2026	9 840,00	3 280,00	3 280,00	0,00	0,00	6 560,00
1.3.1.49	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	2025	64 000,00	19 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.50	Usługa doradztwa energetycznego - Obniżenie kosztów zakupu energii elektrycznej w punktach poboru energii Gminy i jeje jednostek organizacyjnych	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	17 712,00	8 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.51	Projekt miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego w części terenu wsi Jasiorówka, gmina Łochów - Usunięcie obszaru ograniczonego użytkowania z części terenu wsi Jasiorówka co umożliwi zabudowę przedmiotowego terenu	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	19 065,00	11 439,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.52	Projekt miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego w części terenu wsi Ostrówek, gmina Łochów - Powyższa zmiana ma na celu umożliwienie powstania zakładów pracy	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	36 900,00	22 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.1.53	Sporządzenie Planu Ogólnego gminy Łochów - Umożliwienie zmiany oraz uchwalenie miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego i wydawania decyzji o warunkach zabudowy	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	125 700,00	75 420,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.54	Projekt zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Łochów w zakresie wsi Łojew, Łopianka, Samotrzask w części tekstowej - Zmiana parametrów i wskaźników kształtowania zabudowy i zagospodarowania terenu terenu , co umożliwi powstanie zakładu produkcyjnego	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	7 873,00	4 724,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.55	Projekt zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego miasta Łochów w części tekstowej - Zmiana standardów kształtowania nowej zabudowy oraz zagospodarowania terenu dla obszaru oznaczonego w MPZP miasta Łochów symbolem MWN3	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	7 873,00	4 724,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.56	Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łochów i jej jednostek organizacyjnych - Obsługa bankowa	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2027	259 200,00	86 400,00	86 400,00	50 400,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				7 017 602,00	6 414 627,00	0,00	0,00	0,00	2 029 772,00
1.3.2.71	Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej Nr 1 w Łochowie - Poprawa warunków sportowych uczniów poprzez budowę sali gimnastycznej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	120 000,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00
1.3.2.72	Zakup autobusu szkolnego do dowożenia dzieci z terenów popegeerowskich do szkół - Zwiększenie taboru komunikacyjnego związanego z dowożemdzieci do szkół i przedszkoli	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	2 657 510,00	2 604 610,00	0,00	0,00	0,00	13 000,00
1.3.2.73	Rozbudowa i przebudowa budynku świetlicy w Łosiewiczach - Zwiększenie więzi między mieszkańcami poprzez rozbudowę świetlicy w Łosiewiczach	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	2 021 320,00	1 813 245,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2.74	Modernizacja oświetlenia ulicznego w gminie Łochów poprzez wymianę opraw sodowych na oprawy LED - Poprawa infrastruktury elektrycznej oraz optymalizacja kosztów energii	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	1 730 000,00	1 388 000,00	0,00	0,00	0,00	1 388 000,00
1.3.2.75	Budowa chodnika w Łopiance - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	142 004,00	142 004,00	0,00	0,00	0,00	142 004,00
1.3.2.76	Budowa drogi gminnej w Budziskach - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	73 185,00	73 185,00	0,00	0,00	0,00	73 185,00
1.3.2.77	Budowa drogi Ogrodniki- Ostrówek - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	83 640,00	83 640,00	0,00	0,00	0,00	83 640,00
1.3.2.78	Budowa drogi w Łazach - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	73 185,00	73 185,00	0,00	0,00	0,00	73 185,00
1.3.2.79	Budowa ulicy Granicznej w Ostrówku - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	92 773,00	92 773,00	0,00	0,00	0,00	92 773,00
1.3.2.80	Budowa utwardzonego pobocza na ulicy Żeromskiego w Łochowie - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD MIEJSKI W ŁOCHOWIE	2024	2025	23 985,00	23 985,00	0,00	0,00	0,00	23 985,00

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

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 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 2025-2040.

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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2040 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. 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.

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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;

5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, 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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Łochów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 10 734 867,00 zł, co stanowi 105,62% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

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

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 652 590,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w

poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w latach 2025 – 2026

Prognoza do sprzedaży na 2025 rok

Działki budowlane

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Łochów	3048/3, 3049/2, 3050/3, 3051/9, 3070/4	0,0893	126 000 (netto)
2	Łochów	92/9, 95/17, 99/17, 100/16	0,0925	143 000 (netto)
3	Łochów	2758/9	0,1006	121 000 (netto)
4	Łochów	106/16, 109/15, 110/15, 113/13	0,0917	140 000 (netto)
5	Łochów	2758/8	0,1007	122 000 (netto)
6	Łochów	3119/4	0,1339	260 000 (netto)
7	Łochów	3117/2, 3118/2, 3119/2	0,1217	220 000 (netto)
8	Łochów	3117/1, 3118/1, 3119/1	0,1356	242 000 (netto)
9	Burakowskie	553/2	0,2400	120 000 (netto)
	Łącznie		1,1060	1 494 000 (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	126	0,1327	50 000 (netto)
4	Brzuza	1040, 1564	0,63	14 500 (netto)
5	Nadkole	350/3	0,0328	14 000 (netto)
	Łącznie		1,8534	154 500 (netto)

Szacowana wartość sprzedaży w 2025 roku wynosi 1 648 500,00 zł (netto).

Prognoza na 2026 rok

Działki budowlane

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)
5	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 sprzedaży w 2026 roku wynosi 3 972 895 zł (netto).

Prognoza na 2027 rok

Lp.	Miejscowość	Nr działki	powierzchnia [ha]	Cena wywoławcza
1	Łochów	602/58	0,0975	146 500 (netto)
2	Łochów	2759/5 ul. Pszenna	0,1058	127 000 (netto)
3	Łochów	114/15, 121/11, 120/11	0,1198	191 680 (netto)
4	Łochów	2759/4 ul. Pszenna	0,1058	127 000 (netto)
5	Łochów	114/14, 120/10, 121/10	0,1142	182 720 (netto)
6	Kalinowiec	37/2	0,1183	45 000 (netto)
7	Łopianka	349	1,0944	347 500 (netto)
	Łącznie		1,7558	1 167 400 (netto)

Szacowana wartość sprzedaży w 2027 roku wynosi 1 167 400 zł (netto).

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 5 712 855,00 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. Zakup autobusu szkolnego do dowożenia dzieci z terenów popegeerowskich do szkół 2 591 610,00 zł,
2. Rozbudowa i przebudowa budynku świetlicy w Łosiewiczach 1 753 245,00 zł
3. Modernizacja oświetlenia ulicznego w gminie Łochów poprzez wymianę opraw sodowych na oprawy LED 1 368 000,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040 w łącznej kwocie 26 000 000,00 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;
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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Łochów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 55 507 531,71 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 5 004 245,46 zł. W latach 2026-2040 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 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.

Pozostałe wydatki bieżące

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

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów na lata 2025-2040.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 1 733 340,00 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.

Wynik budżetu Gminy Łochów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	116 617 338,81	114 883 998,81	1 733 340,00
2026	122 446 218,00	120 212 878,00	2 233 340,00
2027	121 142 896,00	118 926 921,00	2 215 975,00
2028	122 736 810,00	120 526 824,00	2 209 986,00
2029	125 089 441,00	122 757 061,00	2 332 380,00
2030	128 166 677,00	125 666 817,00	2 499 860,00
2031	130 820 843,00	128 160 983,00	2 659 860,00
2032	134 053 864,00	131 366 886,28	2 686 977,72
2033	136 867 710,00	135 290 202,00	1 577 508,00
2034	140 264 403,00	138 574 795,00	1 689 608,00
2035	143 746 013,00	141 891 412,00	1 854 601,00
2036	147 114 663,00	145 433 547,00	1 681 116,00
2037	150 772 529,00	149 067 021,00	1 705 508,00
2038	154 521 841,00	153 122 045,00	1 399 796,00
2039	158 364 887,00	157 914 887,00	450 000,00
2040	161 516 185,00	161 066 185,00	450 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 500 000,00 zł. Przychody Gminy Łochów w 2025 r. obejmują wolne środki w kwocie 500 000,00 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łochów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
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.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Łochów

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
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 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łochów na lata 2025-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 29 879 855,72 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 27 646 515,72 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 2025 roku wyniesie 26,99%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	27 646 515,72	102 422 714,81	26,99%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Łochów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	109 152 969,81	102 911 835,76	6 241 134,05	6 741 134,05
2026	112 973 323,00	106 484 176,00	6 489 147,00	6 489 147,00
2027	116 475 496,00	109 964 209,00	6 511 287,00	6 511 287,00
2028	119 736 810,00	113 347 095,00	6 389 715,00	6 389 715,00
2029	123 089 441,00	116 055 153,00	7 034 288,00	7 034 288,00
2030	126 166 677,00	118 807 639,00	7 359 038,00	7 359 038,00
2031	129 320 843,00	121 626 484,00	7 694 359,00	7 694 359,00
2032	132 553 864,00	124 492 454,00	8 061 410,00	8 061 410,00
2033	135 867 710,00	127 432 271,00	8 435 439,00	8 435 439,00
2034	139 264 403,00	130 427 110,00	8 837 293,00	8 837 293,00
2035	142 746 013,00	133 472 216,00	9 273 797,00	9 273 797,00
2036	146 314 663,00	136 535 696,00	9 778 967,00	9 778 967,00
2037	149 972 529,00	139 656 231,00	10 316 298,00	10 316 298,00
2038	153 721 841,00	142 778 005,00	10 943 836,00	10 943 836,00
2039	157 564 887,00	145 934 761,00	11 630 126,00	11 630 126,00
2040	160 716 185,00	149 119 151,00	11 597 034,00	11 597 034,00

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.

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	3,97%	13,95%	TAK	13,95%	TAK
2026	3,35%	10,40%	TAK	10,40%	TAK
2027	3,04%	9,50%	TAK	9,51%	TAK

2028	2,81%	9,00%	TAK	9,00%	TAK
2029	2,74%	8,15%	TAK	8,15%	TAK
2030	2,60%	7,13%	TAK	7,14%	TAK
2031	2,55%	6,91%	TAK	6,91%	TAK
2032	2,43%	7,28%	TAK	7,28%	TAK
2033	1,16%	7,10%	TAK	7,10%	TAK
2034	1,14%	7,00%	TAK	7,00%	TAK
2035	1,37%	6,97%	TAK	6,97%	TAK
2036	1,29%	7,04%	TAK	7,04%	TAK
2037	1,23%	7,10%	TAK	7,10%	TAK
2038	1,00%	7,19%	TAK	7,19%	TAK
2039	0,33%	7,32%	TAK	7,32%	TAK
2040	0,31%	7,47%	TAK	7,47%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe

W 2025 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 11 621 405, 40 zł, w tym na wydatki bieżące 5 206 778,40 zł, a na wydatki majątkowe 6 414 627,00 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 2025 – 2040, 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 2025 roku.