

**UCHWAŁA VI/54/24**  
**RADY GMINY ŁOMŻA**

z dnia 27 listopada 2024 r.

**w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz  
z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 229 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz 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.) uchwala się, co następuje:

**§ 1.** W uchwale Nr LII/467/24 Rady Gminy Łomża z dnia 15 stycznia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik Nr 1 otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały;
- 2) załącznik Nr 2 otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały;
- 3) załącznik Nr 3 otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 3 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

**§ 3.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

**Arkadiusz Józef Dmochowski**

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <sup>1)</sup>

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 3-letniej

Załącznik Nr 1 do  
Uchwały Nr VI/54/24  
Rady Gminy Łomża  
z dnia 27 listopada 2024 r

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:		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
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
Wykonanie 2021	74 101 499,31	60 980 310,50	12 956 520,00	451 359,85	14 644 294,00	20 429 983,91	12 498 152,74	5 470 086,16	13 121 188,81	821 140,56	12 299 792,25
Wykonanie 2022	69 335 661,09	66 458 496,81	13 940 264,57	210 483,42	13 569 262,00	24 710 104,04	14 028 382,78	5 798 014,34	2 877 164,28	154 638,82	2 722 397,46
Plan 3 kw. 2023	71 678 372,88	56 579 654,63	10 985 842,00	578 956,00	19 687 925,00	9 652 939,65	15 673 991,98	6 500 000,00	15 098 718,25	54 300,00	14 937 797,72
Wykonanie 2023	67 902 905,36	57 514 173,10	10 985 842,00	578 956,00	19 917 966,45	10 781 782,06	15 249 626,59	6 131 962,50	10 388 732,26	74 153,35	10 208 578,91
2024	94 776 343,95	71 434 056,07	17 159 642,00	504 710,00	23 852 589,00	13 105 004,92	16 812 110,15	7 010 000,00	23 342 287,88	1 118 000,00	22 223 687,88
2025	102 805 631,28	73 239 668,32	17 400 000,00	620 000,00	23 900 000,00	14 019 668,32	17 300 000,00	7 600 000,00	29 565 962,96	0,00	29 565 962,96
2026	84 385 860,31	73 590 006,55	17 450 000,00	640 000,00	24 050 000,00	14 050 006,55	17 400 000,00	7 650 000,00	10 795 853,76	0,00	10 795 853,76
2027	73 960 000,00	73 960 000,00	17 500 000,00	660 000,00	24 200 000,00	14 100 000,00	17 500 000,00	7 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	74 870 000,00	74 870 000,00	17 550 000,00	680 000,00	24 300 000,00	14 150 000,00	17 600 000,00	7 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	75 700 000,00	75 700 000,00	17 600 000,00	700 000,00	24 400 000,00	14 200 000,00	17 700 000,00	7 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	76 520 000,00	76 520 000,00	17 650 000,00	720 000,00	24 500 000,00	14 250 000,00	17 800 000,00	7 850 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	77 240 000,00	77 240 000,00	17 700 000,00	740 000,00	24 600 000,00	14 300 000,00	17 900 000,00	7 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	77 960 000,00	77 960 000,00	17 750 000,00	760 000,00	24 700 000,00	14 350 000,00	18 000 000,00	7 950 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	78 590 000,00	78 590 000,00	18 800 000,00	780 000,00	24 800 000,00	14 400 000,00	18 100 000,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00

2034	79 200 000,00	79 200 000,00	18 950 000,00	800 000,00	24 900 000,00	14 450 000,00	18 200 000,00	8 050 000,00	0,00	0,00	0,00
------	---------------	---------------	---------------	------------	---------------	---------------	---------------	--------------	------	------	------

<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>			
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
Wykonanie 2021	60 518 309,07	50 813 072,34	18 325 033,72	0,00	0,00	71 154,70	0,00	0,00	0,00	9 705 236,73	9 705 236,73	543 071,04
Wykonanie 2022	77 141 317,86	59 470 869,39	20 858 845,99	0,00	0,00	364 566,43	0,00	0,00	0,00	17 670 448,47	17 670 448,47	4 612 348,01
Plan 3 kw. 2023	91 312 757,17	56 584 877,15	23 886 838,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	34 727 880,02	34 727 880,02	1 703 280,00
Wykonanie 2023	77 625 494,63	55 729 529,44	24 158 301,95	0,00	0,00	365 028,81	0,00	0,00	0,00	21 895 965,19	21 895 965,19	1 524 580,00
2024	110 703 508,01	68 432 844,06	30 980 542,65	0,00	0,00	740 000,00	0,00	0,00	0,00	42 270 663,95	42 270 663,95	551 895,00
2025	99 568 431,28	60 566 000,00	31 100 000,00	0,00	0,00	1 362 000,00	0,00	0,00	0,00	39 002 431,28	39 002 431,28	260 000,00
2026	81 148 659,99	61 400 000,00	31 300 000,00	0,00	0,00	1 142 000,00	0,00	0,00	0,00	19 748 659,99	19 748 659,99	0,00
2027	71 722 799,96	61 600 000,00	31 500 000,00	0,00	0,00	917 000,00	0,00	0,00	0,00	10 122 799,96	10 122 799,96	0,00
2028	72 632 799,96	61 900 000,00	31 700 000,00	0,00	0,00	820 000,00	0,00	0,00	0,00	10 732 799,96	10 732 799,96	0,00
2029	73 462 800,36	62 500 000,00	31 900 000,00	0,00	0,00	675 000,00	0,00	0,00	0,00	10 962 800,36	10 962 800,36	0,00
2030	74 482 800,00	63 000 000,00	32 100 000,00	0,00	0,00	538 000,00	0,00	0,00	0,00	11 482 800,00	11 482 800,00	0,00
2031	75 202 800,00	63 300 000,00	32 300 000,00	0,00	0,00	409 000,00	0,00	0,00	0,00	11 902 800,00	11 902 800,00	0,00
2032	75 922 800,00	63 800 000,00	32 500 000,00	0,00	0,00	279 000,00	0,00	0,00	0,00	12 122 800,00	12 122 800,00	0,00
2033	76 552 800,00	64 200 000,00	32 700 000,00	0,00	0,00	149 000,00	0,00	0,00	0,00	12 352 800,00	12 352 800,00	0,00
2034	77 950 000,00	63 400 000,00	32 900 000,00	0,00	0,00	43 000,00	0,00	0,00	0,00	14 550 000,00	14 550 000,00	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: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	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>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2021	13 583 190,24	1 500 000,00	5 687 701,04	0,00	0,00	385 317,23	0,00	5 302 383,81	0,00
Wykonanie 2022	-7 805 656,77	0,00	17 770 891,28	0,00	0,00	10 870 891,24	2 534 813,48	6 900 000,04	5 270 843,29
Plan 3 kw. 2023	-19 634 384,29	0,00	20 834 384,29	13 000 000,00	11 800 000,00	4 221 510,98	4 221 510,98	3 612 873,31	3 612 873,31
Wykonanie 2023	-9 722 589,27	0,00	15 706 384,29	7 872 000,00	6 672 000,00	4 221 510,98	3 050 589,27	3 612 873,31	0,00
2024	-15 927 164,06	0,00	17 914 364,06	12 500 000,00	10 512 800,00	1 541 738,36	1 541 738,36	3 872 625,70	3 872 625,70
2025	3 237 200,00	3 237 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	3 237 200,32	3 237 200,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 237 200,04	2 237 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 237 200,04	2 237 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 237 199,64	2 237 199,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 250 000,00	1 250 000,00	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:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
								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
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 987 200,00	1 987 200,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	3 237 200,00	3 237 200,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 237 200,32	3 237 200,32	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 237 200,04	2 237 200,04	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 237 200,04	2 237 200,04	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 237 199,64	2 237 199,64	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 037 200,00	2 037 200,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 250 000,00	1 250 000,00	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:	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 <sup>x</sup>			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <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	
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	6 900 000,04	0,00	10 167 238,16	15 854 939,20	
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	5 400 000,04	0,00	6 987 627,42	24 758 518,70	
Plan 3 kw. 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	17 200 000,00	0,00	-5 222,52	7 829 161,77	
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	12 072 000,04	0,00	1 784 643,66	9 619 027,95	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 584 800,04	0,00	3 001 212,01	8 415 576,07	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	19 347 600,04	0,00	12 673 668,32	12 673 668,32	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	16 110 399,72	0,00	12 190 006,55	12 190 006,55	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	13 873 199,68	0,00	12 360 000,00	12 360 000,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	11 635 999,64	0,00	12 970 000,00	12 970 000,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	9 398 800,00	0,00	13 200 000,00	13 200 000,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	7 361 600,00	0,00	13 520 000,00	13 520 000,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	5 324 400,00	0,00	13 940 000,00	13 940 000,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	3 287 200,00	0,00	14 160 000,00	14 160 000,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 250 000,00	0,00	14 390 000,00	14 390 000,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	15 800 000,00	15 800 000,00	

<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
Wykonanie 2021	0,00%	x	27,75%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	x	17,87%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2023	0,00%	1,25%	1,37%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	4,79%	4,95%	x	x	x	x
2024	4,68%	6,49%	8,41%	15,66%	16,86%	TAK	TAK
2025	7,77%	23,70%	x	9,22%	10,41%	TAK	TAK
2026	7,36%	22,39%	x	17,27%	17,78%	TAK	TAK
2027	5,27%	22,18%	x	17,20%	17,71%	TAK	TAK
2028	5,03%	22,71%	x	17,03%	17,54%	TAK	TAK
2029	4,74%	22,56%	x	16,60%	17,11%	TAK	TAK
2030	4,14%	22,58%	x	17,33%	17,83%	TAK	TAK
2031	3,89%	22,80%	x	20,37%	20,37%	TAK	TAK
2032	3,64%	22,70%	x	22,70%	22,70%	TAK	TAK
2033	3,41%	22,65%	x	22,56%	22,56%	TAK	TAK
2034	2,00%	24,47%	x	22,60%	22,60%	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 3-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			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2021	148 383,24	148 383,24	130 238,35	1 252 984,56	1 252 984,56	1 252 984,56	340 244,56	340 244,56	308 549,55
Wykonanie 2022	216 738,90	216 738,90	215 135,70	1 096 983,93	1 096 983,93	1 096 983,93	168 657,90	168 657,90	164 468,30
Plan 3 kw. 2023	545 942,10	545 942,10	541 934,10	784 900,30	784 900,30	784 900,30	639 326,00	639 326,00	541 934,10
Wykonanie 2023	65 747,11	65 747,11	61 360,25	579 927,35	579 927,35	579 927,35	153 964,05	153 964,05	133 678,62
2024	547 630,70	547 630,70	524 997,50	1 997 061,16	1 997 061,16	1 919 093,48	593 007,38	593 007,38	491 187,75
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	797 214,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	374 880,00	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

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
Wykonanie 2021	397 255,87	397 255,87	358 193,21	1 160 987,60	111 745,00	1 049 242,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	1 946 131,28	1 491 673,17	1 426 241,07	9 155 120,10	3 047 364,34	6 107 755,76	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2023	612 605,71	612 605,71	312 736,81	12 374 433,21	2 962 500,00	9 411 933,21	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	1 097 495,25	1 097 495,25	631 525,44	11 116 787,36	3 858 464,02	7 258 323,34	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 897 036,47	1 897 036,47	1 356 828,23	19 311 763,30	4 211 632,85	15 100 130,45	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	3 604 226,48	0,00	0,00	41 801 627,38	5 003 068,40	36 798 558,98	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	5 936 903,98	0,00	0,00	14 606 051,68	3 975 864,80	10 630 186,88	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	3 708 596,02	0,00	0,00	3 708 596,02	0,00	3 708 596,02	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	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

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:					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>	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</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:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>					dokonywana w formie wydatku bieżącego <sup>x</sup>	wyплаты z tytułu wymagalnych порęczeń i гwarancji <sup>x</sup>
					w tym:								
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		
Wykonanie 2021	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2022	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Plan 3 kw. 2023	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2023	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2024	1 987 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	1 987 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2026	1 987 200,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2027	987 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2028	987 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2029	987 199,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2030	787 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2031	787 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2032	787 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2033	787 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		

<sup>9)</sup> 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.

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do  
Uchwały VI/54/24  
Rady Gminy Łomża  
z dnia 27 listopada 2024 r

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań	
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)					79 428 038,38	19 311 763,30	41 801 627,38	14 606 051,68	3 708 596,02	24 808 539,31
1.a	- wydatki bieżące					13 190 566,05	4 211 632,85	5 003 068,40	3 975 864,80	0,00	1 576 243,50
1.b	- wydatki majątkowe					66 237 472,33	15 100 130,45	36 798 558,98	10 630 186,88	3 708 596,02	23 232 295,81
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:					11 145 873,96	396 649,50	2 280 652,41	4 759 976,03	3 708 596,02	11 135 373,96
1.1.1	- wydatki bieżące					1 558 243,50	386 149,50	797 214,00	374 880,00	0,00	1 558 243,50
1.1.1.1	Program teleopieki domowej - program wsparcia polityki senioralnej oraz osób z niepełnosprawnością -	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ GMINY ŁOMŻA	2024	2026	1 558 243,50	386 149,50	797 214,00	374 880,00	0,00	1 558 243,50	
1.1.2	- wydatki majątkowe					9 587 630,46	10 500,00	1 483 438,41	4 385 096,03	3 708 596,02	9 577 130,46
1.1.2.1	Pisa - Narew - szlak aktywnej turystyki wodnej -	Urząd Gminy Łomża	2024	2027	9 587 630,46	10 500,00	1 483 438,41	4 385 096,03	3 708 596,02	9 577 130,46	
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					68 282 164,42	18 915 113,80	39 520 974,97	9 846 075,65	0,00	13 673 165,35
1.3.1	- wydatki bieżące					11 632 322,55	3 825 483,35	4 205 854,40	3 600 984,80	0,00	18 000,00
1.3.1.1	odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych -	Urząd Gminy Łomża	2022	2026	11 355 898,55	3 790 198,55	4 000 000,00	3 565 700,00	0,00	0,00	
1.3.1.2	Sporządzenie ogólnego planu zagospodarowania gminy Łomża -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	176 424,00	35 284,80	105 854,40	35 284,80	0,00	18 000,00	
1.3.1.3	opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji Gminy Łomża na lata 2024-2034 -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	
1.3.2	- wydatki majątkowe					56 649 841,87	15 089 630,45	35 315 120,57	6 245 090,85	0,00	13 655 165,35
1.3.2.12	przebudowa dróg gminnych w miejscowościach Gielczyn ul. Leśna, Janowo ul. Lawendowa, Różana i Jaśminowa, Nowe Wyrzyki w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład -	Urząd Gminy Łomża	2022	2025	8 015 694,72	4 044 998,50	3 970 696,22	0,00	0,00	0,00	
1.3.2.13	budowa dróg gminnych w Gminie Łomża: Boguszyce – Mikołajki, Gielczyn ul. Jesionowa, Podgórze ul. Piękna w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład -	Urząd Gminy Łomża	2022	2025	4 385 801,75	1 613 911,17	2 771 890,58	0,00	0,00	0,00	
1.3.2.14	Stara Łomża Przy Szosie ul. Wiejska -	Urząd Gminy Łomża	2023	2025	5 290 600,00	3 040 600,00	2 250 000,00	0,00	0,00	0,00	
1.3.2.15	remont zabytkowego budynku gminy Łomża - SP w Kona -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	1 623 663,00	173 663,00	725 000,00	725 000,00	0,00	1 489 593,00	
1.3.2.16	poprawa infrastruktury edukacyjnej w Gminie Łomża -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	2 240 000,00	1 290 000,00	950 000,00	0,00	0,00	1 956 423,50	
1.3.2.17	przebudowa drogi powiatowej nr 1937B Siemień Nadrzeczny - Pniewo -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	260 000,00	0,00	260 000,00	0,00	0,00	260 000,00	

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.18	Przebudowa i remont budynku Urzędu Gminy w Łomży -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	13 122 463,55	751 247,78	6 870 335,77	5 500 880,00	0,00	0,00
1.3.2.19	Stara Łomża Przy Szosie ul. Dolna - budowa odwodnienia -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	2 889 162,65	101 000,00	2 768 951,80	19 210,85	0,00	2 788 162,65
1.3.2.20	adaptacja pomieszczeń biblioteki w Starych Kupiskach na potrzeby edukacji przedszkolnej -	Urząd Gminy Łomża	2023	2025	3 676 456,20	75 470,00	3 600 986,20	0,00	0,00	3 600 986,20
1.3.2.21	budowa boiska wielofunkcyjnego wraz z zadaszeniem o stałej konstrukcji przy SP w Pniewie -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	5 815 000,00	1 368 920,00	4 446 080,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.22	budowa boiska wielofunkcyjnego wraz z zadaszeniem o stałej konstrukcji przy SP w Podgórzu -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	5 765 600,00	1 364 420,00	4 401 180,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.23	budowa ul. Wierzbowej w Starych Kupiskach -	Urząd Gminy Łomża	2024	2025	3 565 400,00	1 265 400,00	2 300 000,00	0,00	0,00	3 560 000,00

**Objaśnienia do zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz  
z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża została uchwalona przez Radę Gminy Łomża w dniu 15 stycznia 2024 r. uchwałą Nr LII/467/24 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2034.

Zgodnie z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jst powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim przychodów i rozchodów oraz długu jst. Wprowadzone zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczą:

1. Dostosowania planu dochodów i wydatków do stanu na dzień 27 listopada 2024 r.;
2. Wprowadzenie zmian w przedsięwzięciach i limitach przedsięwzięć:
  - 1) zwiększenie wydatków dotyczących odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych w 2025 r o kwotę 674 300,00 zł, (środki własne gminy);
  - 2) zwiększenie wydatków na opracowanie ogólnego planu zagospodarowania;
  - 3) przebudowa i remont budynku urzędu;
  - 4) budowa boisk wielofunkcyjnych wraz z zadaszeniem w miejscowościach Pniewo i Podgórze;
  - 5) przebudowa dróg gminnych w ramach programu Rządowy Fundusz Polski Ład: Boguszyce -Mikołajki, Giełczyn ul. Jesionowa, Podgórze ul. Piękna.

W budżecie na 2024 r. ustala się:

- 1) dochody ogółem 94 776 343,95 zł, w tym: bieżące – 71 434 056,07 zł, majątkowe – 23 342 287,88 zł;
- 2) wydatki ogółem 110 703 508,01 zł, w tym: bieżące – 68 432 844,06 zł, majątkowe – 42 270 663,95 zł.

W 2024 r. planowany jest deficyt w kwocie 15 927 164,06 zł, który będzie pokryty:

- 1) przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, w kwocie 1 541 738,36 zł;
- 2) wolnymi środkami w kwocie 3 872 625,70 zł;
- 3) planowanym do zaciągnięcia kredytem w wysokości 10 512 800,00 zł.

W 2024 r planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 12 500 000,00 zł z okresem spłaty od 2025 r do 2034 r. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w wysokości 1 987 200,00 zł oraz pokrycie, wcześniej wspomnianego, planowanego deficytu. W kolejnych latach prognozowana jest nadwyżka budżetowa, która przeznaczona zostanie na spłatę kredytów. Na etapie zapowiadanych zmian w dochodach samorządu nie jest możliwe precyzyjne określenie możliwości finansowych gminy. Gmina ciągle i wnikliwie monitoruje założenia określone w WPF i dostosowuje bieżące możliwości finansowe i wysokość możliwej do wypracowania nadwyżki finansowej.

W przypadku niewypracowania nadwyżki w zakładanych wysokościach, gmina odpowiednio zredukuje wydatki.

Wykazana w WPF kwota długu przedstawia kwotę zadłużenia na koniec każdego roku budżetowego. Kwota długu obejmuje zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów:

- w 2018 roku w wysokości 8 000 000,00 zł, z końcową spłatą w 2026 r.,
- w 2019 roku w wysokości 2 000 000,00 zł, z końcową spłatą w 2029 r.,
- w 2023 roku w wysokości 7 872 000,00 zł, z końcową spłatą w 2033 r.,
- oraz planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku w wysokości 12 500 000,00 zł, z końcową spłatą w 2034 r.

**Analiza dochodów i wydatków pozwala na zmniejszenie planowanego w 2024 r kredytu do kwoty 7 500 000,00 zł, tak, jak zostało to zaplanowane w projekcie wpf na 2025 r. Odpowiednie zmiany w planach na 2024 r zostaną wprowadzone do budżetu na sesji w miesiącu grudniu i wówczas zostanie urealniona prognoza na 2025 r i lata następne, zgodnie ze złożonym projektem.**

Na koniec 2024 r zadłużenie gminy, po uwzględnieniu planowanego do zaciągnięcia kredytu, wyniesie 22 584 800,04 zł. Natomiast po wprowadzeniu korekty planów dochodów i wydatków na sesji w miesiącu grudniu, faktyczne zadłużenie na koniec 2024 będzie wynosiło 17 584 800,04 zł. Gmina na bieżąco i szczegółowo, monitoruje plan dochodów i wydatków.

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty na wydatki majątkowe. Wykazane wydatki majątkowe mają pokrycie w dochodach budżetu.

Wydatki majątkowe zaplanowane na przedsięwzięcia wieloletnie ujęte zostały w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Wykazane kwoty wydatków wynikają z zawartych już umów lub zaplanowanych do zawarcia. Pozostałe wydatki majątkowe przewiduje się realizować w formie inwestycji rocznych.

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Urzędu i jednostek organizacyjnych. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. W 2023 r. zaciągnięto kredyt w kwocie 7 872 000,00 zł. Kredyt uruchomiono w m-cu grudniu 2023 r. Również planowany kredyt na 2025 r będzie uruchomiony w drugiej połowie grudnia.



W 2025 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące zostały zaplanowane w wysokości zbliżonej do planowanego wykonania w 2023 r, ponieważ plan 2024 r. jest zaniżony o dotacje, które są zwiększane w trakcie roku. Zwiększono, również dochody z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, z uwagi na planowane zwiększenie od 2025 r. liczby podatników. Zaplanowany wzrost tego źródła dochodów wynika z rozpoczętych i planowanych nowych inwestycji podejmowanych przez przedsiębiorców. Jest to skutkiem budowy drogi ekspresowej S61 Via Baltica oraz lokalizacją na terenie Gminy Łomża trzech węzłów drogowych zapewniających połączenie gminy, ale i całego regionu z korytarzem sieci bazowej TEN-T. Ukończenie całej inwestycji związanej z budową S61 planowane jest w 2025 roku.

Wydatki w 2025 roku są nieco niższe od roku poprzedniego, ponieważ planuje się zamknięcie szkoły podstawowej prowadzonej przez Stowarzyszenie. Również zamontowanie energooszczędnych lamp oświetlenia ulicznego pozwoli zaoszczędzić do 40% w stosunku do roku 2023 i około 20% do 2024 r. Analiza faktur za miesiąc styczeń w latach 2022-2024 wskazuje na obniżenie kosztów oświetlenia ulicznego w miejscowościach, gdzie dokonano wymiany lamp, o około 60%.

W latach 2026 – 2034 planuje się wzrost dochodów i wydatków bieżących. W latach 2026 i 2029 zostaną ostatecznie spłacone dwa kredyty długoterminowe, co zmniejszy wydatki na obsługę zadłużenia.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża na lata 2024-2034 została sporządzona w sposób ostrożnościowy. Założone plany dochodów i wydatków skalkulowano na bezpiecznym poziomie, z możliwością ich zwiększenia. Należy również zaznaczyć, że Gmina Łomża jest jedyną gminą w powiecie łomżyńskim i jedną z nielicznych w województwie podlaskim z rejestrowanym od lat i nadal prognozowanym przyrostem liczby mieszkańców. Według opublikowanej przez Główny Urząd Statystyczny 23.11.2023 r. „Prognozie ludności dla gmin na lata 2023-2040”, będącą aneksem do publikacji „Prognoza ludności na lata 2023–2060”, która to prognoza po raz pierwszy dla gmin ma status oficjalny GUS, liczba mieszkańców Gminy Łomża na koniec 2022 roku wyniosła 11 979 osób. Z tych samych danych prognostycznych wynika, że na koniec 2023 roku mieszkańców Gminy Łomża było już 12 120 osób, w 2024 roku ma być 12 262 osób, w 2025 roku – 12 385 osób, w 2026 roku - 12 521 osób, w 2027 roku – 12 658 osób, w 2028 roku – 12 813 osób, w 2029 roku – 12 962 osób, w 2030 roku – 13 097 osób, w 2031 roku – 13 219 osób, w 2032 roku – 13 333 osób, w 2033 roku – 13 446 osób, a w 2034 roku, ostatnim roku Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2024-2034 – 13 550 osób.

Wzrost liczby mieszkańców przekłada się na wzrost przekazywanych za pośrednictwem Ministerstwa Finansów środków będących częścią podatku dochodowego osób fizycznych, a w przyszłości dochodów. W 2024 roku, na podstawie danych dotyczących ludności na koniec 2022 r, przypisane Gminie Łomża środki wynoszą 17 159 642,00 zł i są o 6 175 800,00 zł.

Przy stale zwiększającej się licznie mieszkańców – o 1 430 osób, czyli o ok. 12% w okresie objętym Wieloletnia Prognoza Finansową oraz wzroście płac, rosnać będą również dochody budżetu Gminy Łomża.

Jednocześnie wzrasta powierzchnia domów oraz miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, które podlegają opodatkowaniu podatkiem od nieruchomości. Wpływy do budżetu z tego źródła stale wzrastają. W latach 2022 – 2023, pomimo niezwiększania stawki podatków, wpływy z tego tytułu rosły z 5 470 086,16 zł w 2021 r., przez 5 798 014,34 zł w 2022 r do 6 137 962,5 zł w 2023 r. Należności za 2023 r kształtują się w wysokości 6 510 264,16 zł.

Nadto należy zwrócić uwagę, że samorząd Gminy Łomża dysponuje także możliwością znacznego zwiększenia dochodów własnych, mimo dokonanej podwyżki na 2025 r. Możliwości te wynikają z obowiązujących obecnie stawek podatków lokalnych, które należą do najniższych w regionie. Obowiązujące stawki podatków od nieruchomości, w stosunku do stawek ogłoszonych przez Ministra Finansów, są niższe o ponad 33%.

#### Analiza stawek podatków w latach 2022-2025:

Lp.	Wyszczególnienie	Maksymalne na 2022	Uchwalone na 2022	Maksymalne na 2023	Uchwalone na 2023	Uchwalone na 2024	Maksymalne na 2025	Uchwalone na 2025	Różnica % (możliwość zwiększenia stawki)
<b>1.</b>	<b>Od gruntów</b>								
a)	związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej - od 1 m <sup>2</sup> powierzchni	1,03	0,94	1,16	0,94	<b>0,94</b>	<b>1,38</b>	<b>1,04</b>	33,33
b)	pod wodami powierzchniowymi stojącymi lub płynącymi	5,17	4,80	5,79	4,80	<b>4,80</b>	<b>6,84</b>	<b>5,13</b>	33,33
c)	pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego - od 1 m <sup>2</sup>	0,54	0,45	0,61	0,45	<b>0,45</b>	<b>0,73</b>	<b>0,55</b>	33,33
d)	niezabudowanych objętych obszarem rewitalizacji ...	3,40	3,15	3,81	3,15	<b>3,15</b>	<b>4,51</b>	<b>3,38</b>	33,33
<b>2.</b>	<b>od budynków lub ich części</b>								
a)	mieszkalnych - od 1m <sup>2</sup> pow. użytkowej	0,89	0,75	1,00	0,75	<b>0,75</b>	<b>1,19</b>	<b>0,89</b>	33,33
b)	związanych z prowadzeniem działalności gosp. - od 1m <sup>2</sup> pow. Użytkowej	25,74	21,90	28,78	21,90	<b>21,90</b>	<b>34,00</b>	<b>25,50</b>	33,33
c)	zajętych na prowadzenie działalności gosp. W zakresie obrotu kwalifikowanym materiałem siewnym - od 1m <sup>2</sup> pow. użytkowej	12,04	11,00	13,47	11,00	<b>11,00</b>	<b>15,92</b>	<b>15,92</b>	0,00
d)	związanych z udzielaniem świadczeń zdrowotnych w rozumieniu przepisów o działalności leczniczej, zajętych przez podmioty udzielające tych świadczeń - od 1m <sup>2</sup> pow. Użytkowej	5,25	4,87	5,87	4,87	<b>4,87</b>	<b>6,95</b>	<b>6,95</b>	0,00
e)	pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego - od 1 m <sup>2</sup>	8,68	7,00	9,71	7,00	<b>7,00</b>	<b>11,48</b>	<b>8,61</b>	33,33

Niemniej jednak, gmina na bieżąco i szczegółowo, monitoruje wydatki oraz dochody budżetowe. W latach 2025-2034 planuje się nadwyżki operacyjne, które są możliwe do uzyskania.

Zachowano szczególną ostrożność przy kalkulacji planów finansowych, a wskaźniki przyjęte w WPF są realne. Gmina Łomża nie przewiduje zobowiązań wymagalnych i nie planuje udzielania żadnych gwarancji i poręczeń.

Powyższe dane jednoznacznie wskazują, że sporządzona WPF jest realistyczna, a sytuacja finansowa Gminy Łomża, w perspektywie najbliższych lat objętych Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2024-2034, przy stałym nadzorze i monitoringu wydatków, będzie stabilna i nie ma zagrożenia

utraty płynności finansowej samorządu. W całym prognozowanym okresie spełniona jest relacja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych w zakresie zrównoważenia dochodów i wydatków bieżących oraz z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.