

**UCHWAŁA NR VIII/70/24
RADY GMINY ŁOMŻA**

z dnia 30 grudnia 2024 r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2025-2035 wraz z prognozą kwoty
długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2035**

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.) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 6, art. 232 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łomża na lata 2025-2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2035, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do uchwały.

§ 2. Określa się wykaz przedsięwzięć, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych załącznikiem Nr 2 do uchwały.

2. Upoważnia się Wójta do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 4. Objasnienia przyjętych wartości stanowi załącznik Nr 3 do uchwały.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Traci moc uchwała 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 z późn. zm.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady

Arkadiusz Józef Dmochowski

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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 3-letniej

Załącznik Nr 1 do
Uchwały Nr VIII/70/24
Rady Gminy Łomża
z dnia 30 grudnia 2024 r

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
								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
2025	106 020 341,21	73 791 522,68	34 063 775,71	193 564,22	14 508 803,92	5 805 408,83	19 219 970,00	7 600 000,00	32 228 818,53	500 000,00	31 728 218,53
2026	86 376 817,01	77 900 000,00	34 400 000,00	200 000,00	15 000 000,00	9 000 000,00	19 300 000,00	7 650 000,00	8 476 817,01	0,00	8 476 817,01
2027	82 062 306,63	78 910 000,00	34 600 000,00	210 000,00	15 300 000,00	9 300 000,00	19 500 000,00	7 700 000,00	3 152 306,63	0,00	3 152 306,63
2028	79 820 000,00	79 820 000,00	34 800 000,00	220 000,00	15 600 000,00	9 600 000,00	19 600 000,00	7 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	80 730 000,00	80 730 000,00	35 000 000,00	230 000,00	15 900 000,00	9 900 000,00	19 700 000,00	7 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	82 240 000,00	82 240 000,00	35 200 000,00	240 000,00	16 200 000,00	10 200 000,00	19 800 000,00	7 850 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	82 900 000,00	82 900 000,00	35 400 000,00	250 000,00	16 500 000,00	10 500 000,00	19 900 000,00	7 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	83 500 000,00	83 500 000,00	35 600 000,00	260 000,00	16 800 000,00	10 800 000,00	20 000 000,00	7 950 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	84 370 000,00	84 370 000,00	35 800 000,00	270 000,00	17 100 000,00	11 100 000,00	20 100 000,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	85 280 000,00	85 280 000,00	36 000 000,00	280 000,00	17 400 000,00	11 400 000,00	20 200 000,00	8 050 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	86 190 000,00	86 190 000,00	36 200 000,00	290 000,00	17 700 000,00	11 700 000,00	20 300 000,00	8 100 000,00	0,00	0,00	0,00

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	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			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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	116 071 519,16	60 555 541,11	32 485 833,72	0,00	0,00	1 045 000,00	0,00	0,00	0,00	55 515 978,05	55 515 978,05	260 000,00
2026	82 839 616,69	61 500 000,00	33 000 000,00	0,00	0,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	21 339 616,69	21 339 616,69	0,00
2027	79 525 106,59	62 500 000,00	33 600 000,00	0,00	0,00	1 150 000,00	0,00	0,00	0,00	17 025 106,59	17 025 106,59	0,00
2028	77 282 799,96	63 500 000,00	34 200 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	13 782 799,96	13 782 799,96	0,00
2029	78 192 800,36	64 500 000,00	34 800 000,00	0,00	0,00	850 000,00	0,00	0,00	0,00	13 692 800,36	13 692 800,36	0,00
2030	79 902 800,00	65 500 000,00	35 400 000,00	0,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	14 402 800,00	14 402 800,00	0,00
2031	80 562 800,00	66 500 000,00	36 000 000,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	14 062 800,00	14 062 800,00	0,00
2032	81 162 800,00	67 500 000,00	36 600 000,00	0,00	0,00	390 000,00	0,00	0,00	0,00	13 662 800,00	13 662 800,00	0,00
2033	82 032 800,00	68 500 000,00	37 200 000,00	0,00	0,00	240 000,00	0,00	0,00	0,00	13 532 800,00	13 532 800,00	0,00
2034	83 730 000,00	69 500 000,00	37 800 000,00	0,00	0,00	115 000,00	0,00	0,00	0,00	14 230 000,00	14 230 000,00	0,00
2035	85 390 000,00	70 500 000,00	38 400 000,00	0,00	0,00	29 000,00	0,00	0,00	0,00	14 890 000,00	14 890 000,00	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	-10 051 177,95	0,00	12 788 377,95	8 000 000,00	5 262 800,00	1 702 577,97	1 702 577,97	3 085 799,98	3 085 799,98
2026	3 537 200,32	3 537 200,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 537 200,04	2 537 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 537 200,04	2 537 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 537 199,64	2 537 199,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 550 000,00	1 550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	800 000,00	800 000,00	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:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								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	2 737 200,00	2 737 200,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 537 200,32	3 537 200,32	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 537 200,04	2 537 200,04	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 537 200,04	2 537 200,04	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 537 199,64	2 537 199,64	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 337 200,00	2 337 200,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 550 000,00	1 550 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami								
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 847 600,04	0,00	13 235 981,57	18 024 359,52	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	19 310 399,72	0,00	16 400 000,00	16 400 000,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	16 773 199,68	0,00	16 410 000,00	16 410 000,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	14 235 999,64	0,00	16 320 000,00	16 320 000,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	11 698 800,00	0,00	16 230 000,00	16 230 000,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	9 361 600,00	0,00	16 740 000,00	16 740 000,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	7 024 400,00	0,00	16 400 000,00	16 400 000,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 687 200,00	0,00	16 000 000,00	16 000 000,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 350 000,00	0,00	15 870 000,00	15 870 000,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	800 000,00	0,00	15 780 000,00	15 780 000,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	15 690 000,00	15 690 000,00	

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	5,56%	21,04%	10,28%	10,10%	TAK	TAK
2026	7,09%	25,76%	18,41%	18,34%	TAK	TAK
2027	5,30%	25,23%	18,78%	18,70%	TAK	TAK
2028	5,04%	24,67%	18,66%	18,58%	TAK	TAK
2029	4,78%	24,11%	18,22%	18,14%	TAK	TAK
2030	4,22%	24,21%	19,11%	19,04%	TAK	TAK
2031	3,99%	23,41%	21,86%	21,79%	TAK	TAK
2032	3,75%	22,54%	24,06%	24,06%	TAK	TAK
2033	3,52%	21,99%	24,28%	24,28%	TAK	TAK
2034	2,25%	21,51%	23,74%	23,74%	TAK	TAK
2035	1,11%	21,10%	23,21%	23,21%	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 ^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			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
2025	80 991,83	80 991,83	67 223,21	1 357 804,07	1 357 804,07	1 341 334,23	105 002,64	105 002,64	67 223,21
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
2035	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 samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			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	1 610 208,73	1 610 208,73	1 341 334,23	17 355 031,97	4 105 854,40	13 249 177,57	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	5 936 903,98	0,00	0,00	22 462 757,64	3 700 984,80	18 761 772,84	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
2035	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:					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 ustawowemu 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:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						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	2 737 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 737 200,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 737 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 737 200,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 737 199,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 537 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 537 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 537 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 537 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

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

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do
Uchwały Nr VIII/70/24
Rady Gminy Łomża
z dnia 30 grudnia 2024 r

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)				43 526 385,63	17 355 031,97	22 462 757,64	3 708 596,02	0,00	21 209 793,11
1.a	- wydatki bieżące				7 806 839,20	4 105 854,40	3 700 984,80	0,00	0,00	100 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				35 719 546,43	13 249 177,57	18 761 772,84	3 708 596,02	0,00	21 109 793,11
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:				9 577 130,46	1 483 438,41	4 385 096,03	3 708 596,02	0,00	9 577 130,46
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				9 577 130,46	1 483 438,41	4 385 096,03	3 708 596,02	0,00	9 577 130,46
1.1.2.1	Pisa - Narew - szlak aktywnej turystyki wodnej -	Urząd Gminy Łomża	2024	2027	9 577 130,46	1 483 438,41	4 385 096,03	3 708 596,02	0,00	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				33 949 255,17	15 871 593,56	18 077 661,61	0,00	0,00	11 632 662,65
1.3.1	- wydatki bieżące				7 806 839,20	4 105 854,40	3 700 984,80	0,00	0,00	100 000,00
1.3.1.1	odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych -	Urząd Gminy Łomża	2022	2026	7 565 700,00	4 000 000,00	3 565 700,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji Gminy Łomża na lata 2024-2034 -	Urząd Gminy Łomża	2025	2026	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.1.3	Sporządzenie ogólnego planu zagospodarowania gminy Łomża -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	141 139,20	105 854,40	35 284,80	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				26 142 415,97	11 765 739,16	14 376 676,81	0,00	0,00	11 532 662,65
1.3.2.15	remont zabytkowego budynku gminy Łomża - SP w Kona -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	1 522 500,00	797 500,00	725 000,00	0,00	0,00	1 522 500,00
1.3.2.18	Przebudowa i remont budynku Urzędu Gminy w Łomży -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	12 371 215,77	6 870 335,77	5 500 880,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.19	Stara Łomża Przy Szosie ul. Dolna - budowa odwodnienia -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	10 010 162,65	2 820 951,80	7 189 210,85	0,00	0,00	10 010 162,65
1.3.2.20	poprawa infrastruktury edukacyjnej w Gminie Łomża -	Urząd Gminy Łomża	2024	2026	2 238 537,55	1 276 951,59	961 585,96	0,00	0,00	0,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2025-2035

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża został opracowany zgodnie z zapisami ustaw:

- 1) z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.);
- 2) z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy jednostki samorządu terytorialnego i jej mieszkańców. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazuje sytuację finansową w przyszłych latach i pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych i ocenę zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Łomża opracowana została na lata 2025-2035. Prognozę kwoty długu sporządzono do 2035 roku tj. na okres, na który planuje się zaciągnąć nowe zobowiązania.

Prognoza wartości dochodów i wydatków poprzedzona została analizą danych historycznych na podstawie sprawozdań budżetowych za lata 2022-2023 oraz przewidywanego wykonania budżetu za 2024 r., a także założeń makroekonomicznych Rządu na najbliższe lata oraz danych dotyczące wydatków budżetu państwa związanych z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Łomża przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2025-2035. Wielkość zrealizowanych dochodów na przestrzeni lat wskazuje na tendencję wzrostową. W 2025 r. planuje się większe dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych w związku z systematycznym zwiększaniem się liczby podatników i wzrostem stawek podatku od nieruchomości. W planie na 2025 r. nie zostały uwzględnione dotacje na zadania własne i zlecone, np. dotacja na zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju, stypendia.

Głównym źródłem dochodów bieżących są podatki i opłaty, dotacje celowe, subwencje ogólne z budżetu państwa oraz dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych. Bazą do prognozy dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i dotacji celowych jest plan na 2025 rok ustalony na podstawie otrzymanych informacji:

- od Ministra Finansów w zakresie subwencji oraz z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych,
- od Wojewody Podlaskiego w zakresie kwot dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dotacji na realizację zadań własnych,
- z Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Łomży w zakresie dotacji na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

Prognozy dochodów Gminy Łomża sporządzono za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej, dzieląc na dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

W 2025 roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o uchwalone na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Łomża, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 7 600 000,00 zł, co stanowi 108,42% dochodów z tego tytułu pierwotnie planowanych do uzyskania na koniec 2024 r. Z uwagi na konieczność zwrotu podatku od nieruchomości dla ZUK, plan na 2024 r został zmniejszony w m-cu grudniu.

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.

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

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 500 000,00 zł. Zaplanowana kwota jest realna, ryzyko niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 31 728 218,53 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 8 476 817,01 zł i w 2027 r w wysokości 3 152 306,63 zł

Prognozy wydatków Gminy Łomża dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) pozostałe wydatki bieżące.

W okresie prognozy Gmina Łomża nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR, jak również warunki wynikające z zawartych umów. Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązań planowanych do zaciągnięcia.

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2025-2035.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -10 051 177,95 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- 1) kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 5 262 800,00 zł;
- 2) nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 702 577,97 zł; (środki wpłynęły na wyodrębnione rachunki bankowe w 2024 r z przeznaczeniem na wydatki 2025 r.)
- 3) wolnych środków – 3 085 799,98 zł.

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe na poziomie 12 788 377,95 zł. Przychody Gminy Łomża w 2025 r. obejmują:

- 1) kredyty – 8 000 000,00 zł;
- 2) nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 702 577,97 zł;
- 3) wolne środki – 3 085 799,98 zł.

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Łomża obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów, wynikających z zawartych umów i zgodnie z harmonogramami do 2035 r.

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 17 584 800,04 zł. Na koniec 2025 r. kwotę długu planuje się na poziomie 22 847 600,04 zł.

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2025-2035. Wielkości dochodów i wydatków zapisane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy są realne zarówno na 2025 r., jak i na lata kolejne objęte prognozą spłaty długów. Nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wynikający z tych przepisów wskaźnik planowanej w poszczególnych latach łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z kosztami obsługi nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika.