

**UCHWAŁA Nr ..... projekt**

**RADY GMINY ŁOMŻA**

z dnia 25 lutego 2025 r.

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

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 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 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**

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do  
 Uchwały Nr .....  
 Rady Gminy Łomża  
 z dnia 25 lutego 2025 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)				56 126 624,12	18 976 082,14	22 646 876,76	14 503 665,22	0,00	33 486 692,66
1.a	- wydatki bieżące				8 177 866,67	4 458 574,07	3 719 311,80	0,00	0,00	266 830,35
1.b	- wydatki majątkowe				47 948 738,25	14 517 508,07	18 927 564,96	14 503 665,22	0,00	33 219 862,31
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:				10 671 712,37	2 494 941,20	4 468 175,15	3 708 596,02	0,00	10 493 960,81
1.1.1	- wydatki bieżące				225 459,29	207 132,29	18 327,00	0,00	0,00	166 830,35
1.1.1.1	Cyberbezpieczny samorząd -	Urząd Gminy Łomża	2025	2026	225 459,29	207 132,29	18 327,00	0,00	0,00	166 830,35
1.1.2	- wydatki majątkowe				10 446 253,08	2 287 808,91	4 449 848,15	3 708 596,02	0,00	10 327 130,46
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
1.1.2.2	Cyberbezpieczny samorząd -	Urząd Gminy Łomża	2025	2026	869 122,62	804 370,50	64 752,12	0,00	0,00	750 000,00
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				45 454 911,75	16 481 140,94	18 178 701,61	10 795 069,20	0,00	22 992 731,85
1.3.1	- wydatki bieżące				7 952 426,58	4 251 441,78	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	7 711 287,38	4 145 587,38	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				37 502 485,17	12 229 699,16	14 477 716,81	10 795 069,20	0,00	22 892 731,85
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	2 638 537,55	1 676 951,59	961 585,96	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.21	Stare Kupiski - Jednaczewo - przebudowa drogi -	Urząd Gminy Łomża	2025	2027	10 960 069,20	63 960,00	101 040,00	10 795 069,20	0,00	10 960 069,20

**Objaśnienia do zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2025-2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2035**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża została uchwalona przez Radę Gminy Łomża w dniu 30 grudnia 2024 r. uchwałą Nr VIII/70/24 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2025-2035 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2035.

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 25 lutego 2025 r.;
2. Wprowadzenie zmian w wykazie przedsięwzięć:
  - 1) Wprowadzenie zadania pn. „Cyberbezpieczny samorząd”,
  - 2) Wprowadzenie zadania: przebudowa drogi gminnej Stare Kupiski – Jednaczewo;
3. Wprowadzenie zmian w limitach przedsięwzięć.

W budżecie na 2024 r. ustala się:

- 1) dochody ogółem 106 698 256,37 zł, w tym: bieżące – 74 163 246,60 zł, majątkowe – 32 535 009,77 zł;
- 2) wydatki ogółem 118 824 209,98 zł, w tym: bieżące – 61 433 471,75 zł, majątkowe – 57 390 738,23 zł.

W 2025 r. planowany jest deficyt w kwocie 12 125 953,61 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 2 757 050,96 zł, na które składają się:
  - środki z funduszu pomocy na zadania oświatowe dla obywateli Ukrainy – 119 377,60 zł oraz świadczeń pomocowych – 784,90 zł;
  - środki z funduszu Covid – 39 731,31 zł,
  - środki z RFRD na budowę ul. Wierzbowej w Starych Kupiskach – 1 089 205,40 zł oraz ul. Wiejskiej w Starej Łomży przy Szosie – 613 372,57 zł,
  - środki z tytułu opłaty za wydawane zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych na działania mające na celu realizację lokalnej międzysektorowej polityki przeciwdziałania negatywnym skutkom spożywania alkoholu niewykorzystane w 2024 r – 107 481,08 zł,

- niewykorzystane środki z 2024 r z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, które przeznacza się na pokrycie kosztów systemu gospodarowania odpadami komunalnymi określonych w ustawie z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach – 545 587,38 zł;

2) wolnymi środkami w kwocie 4 106 102,65 zł;

3) zaciągniętym kredytem w wysokości 5 262 800,00 zł.

W 2025 r planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 8 000 000,00 zł z okresem spłaty od 2026 r do 2035 r. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w wysokości 2 737 200,00 zł oraz pokrycie, wcześniej wspomnianego, planowanego deficytu. Od 2026 r prognozowana jest nadwyżka budżetowa, która przeznaczona zostanie na spłatę kredytów. 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 już 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.,

- w 2024 roku w wysokości 7 500 000,00 zł, z końcową spłatą w 2034 r.

Na koniec 2024 r zadłużenie gminy, wyniesie 22 847 600,04 zł. Władze Gminy na bieżąco i szczegółowo, monitorują 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. Również planowany kredyt na 2025 r będzie uruchomiony w drugiej połowie grudnia 2025 r.

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. Dochody z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych ujęto w wysokości wskazanej przez MF. W latach kolejnych planuje się wzrost tego podatku, z uwagi na systematyczne zwiększanie się 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 bieżące 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 2025-2035 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.

Przy stale zwiększającej się licznie mieszkańców – o 1 430 osób, czyli o ok. 12% w okresie objętym Wieloletnią Prognozą 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 – 2024, pomimo niezwiększania stawki podatków, wpływy z tego tytułu rosły.

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	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 <sup>2</sup>	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
<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	0,75	1,19	0,89	33,33
b)	związanych z prowadzeniem działalności gosp. - od 1m <sup>2</sup> 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 <sup>2</sup> 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 <sup>2</sup> pow. Użytkowej	5,25	4,87	5,87	4,87	4,87	6,95	6,95	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	7,00	11,48	8,61	33,33

Niemniej jednak, gmina na bieżąco i szczegółowo, monitoruje wydatki oraz dochody budżetowe. W latach 2026-2035 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 2025-2035, 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.