

Objaśnienia do projektu uchwały Rady Gminy Lidzbark Warmiński w sprawie uchwalenia Wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lidzbark Warmiński na lata 2026-2050.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Lidzbark Warmiński przedstawia perspektywę finansową, możliwości inwestycyjne i ocenę zdolności kredytowej Gminy w przyszłych latach na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków budżetu gminy, wykazu przedsięwzięć i prognozy długu Jednostki Samorządu Terytorialnego. Konieczność sporządzania i uchwalania wieloletniej prognozy finansowej wynika z przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. z Dz. U. 2025r. poz. 1483).

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Z powyższego przepisu wynika, że okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2050. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu.

Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawiera załącznik określający:

- wieloletnią prognozę kształtowania się podstawowych wielkości budżetowych oraz kwotę długu i jego spłat (dochody i wydatki z podziałem na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, przeznaczenie nadwyżki, sfinansowanie deficytu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania jego spłaty).

Wielkości przyjmowane w wieloletniej prognozie finansowej w znacznym stopniu zależą od sytuacji gospodarczej kraju, zmian w finansowaniu zadań publicznych.

1. Prognoza dochodów***Dochody ogółem 2026 rok– 48 533 451,00 zł***

W Wieloletniej prognozie finansowej dochody budżetu przedstawione zostały w szczególności zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych.

Zaplanowane wpływy na 2026 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na 2026 rok (załącznik Nr 1).

W Wieloletniej prognozie finansowej opracowanej na lata 2026-2050 dochody bieżące na 2026 rok w wysokości **42 420 964,00 zł** przyjęto w oparciu o wykonanie dochodów w latach 2023 i 2024 (dane historyczne na podstawie sprawozdań) oraz o przewidywane wykonanie za rok 2025. Przy planowaniu dochodów z tytułu podatków uwzględniono w 100% planowanego wymiaru.

Planowane dochody uwzględniają środki z dotacji przeznaczonych na inwestycje w wysokości **5 175 456,00 zł**, z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące **4 934 717,00 zł** oraz możliwe do osiągnięcia w 2026 roku, dochody majątkowe ze sprzedaży majątku w wysokości **935 900,00 zł**. Planowane wpływy zarówno bieżące jak i majątkowe szczegółowo przedstawiono w części opisowej do projektu budżetu na 2026 rok.

2. Prognoza wydatków

Wydatki ogółem 2026 rok- 56 195 616,00 zł.

Zaplanowane wydatki na 2026 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na 2026 rok (załącznik Nr 2)

Wydatki bieżące planowane na rok 2026 w wysokości **44 092 421,00 zł** na podstawie decyzji Wojewody Warmińsko-Mazurskiego o przyznanych dotacjach na cele bieżące, decyzji Ministra Finansów o wysokości subwencji ogólnej, udziałach w podatku dochodowym oraz pozostałe dochody bieżące (podatki, opłaty, czynsze).

Szczegółową informację o wydatkach na 2026 rok załączono do projektu budżetu.

Na 2026 rok zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 12 103 195,00 zł na które planuje się aplikować o dofinansowanie środkami zewnętrznymi, na kontynuację inwestycji na podstawie zawartej umowy z Urzędem Wojewódzkim w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg oraz których realizacja jest niezbędna. Wykazane w prognozie środki na wydatki majątkowe mają pokrycie z dochodów: dofinansowań zewnętrznych, ze sprzedaży majątku, wolnych środków z lat ubiegłych oraz kredytu bankowego.

Należy jednak zauważyć, że zwiększenie nakładów na inwestycje będzie wymagało pozyskania dodatkowych zewnętrznych źródeł finansowania np. dotacje, pożyczki, kredyty lub pozyskania dodatkowych dochodów.

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi

Dochody bieżące wynoszą **42 420 964,00 zł**, natomiast wydatki bieżące wynoszą **44 092 421,00 zł**. W planie na 2026 rok wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących o kwotę **1 671 457,00 zł**. Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych, która zakłada, że nie można uchwalić budżetu w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7,8. Zakłada się, że zrównoważenie budżetu zostanie powiększone o wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych.

Na lata 2027-2050 przyjęto nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Należy powziąć w gminie działania które przyczynią się do zmniejszenia wydatków bieżących bądź też do pozyskania nowych dochodów bieżących na rok planowany i kolejne.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Wynik budżetu zaplanowano w kwocie **-7 662 165,00 zł**, a jego pokrycie planuje

się z kredytów w kwocie **5 588 000,00 zł** oraz przychodami pochodzącymi z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającej z rozliczeń z kredytów z lat ubiegłych w wysokości **2 074 165,00 zł**.

4. Przychody

W 2026 roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie **8 474 165,00 zł.**, z tytułu kredytu bankowego w kwocie 6 400 000,00 zł oraz wolnych środków w kwocie 2 074 165,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek już zaciągniętych – „Zobowiązania historyczne” oraz planowanych – „Zobowiązania planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lidzbark Warmiński

Rok	Zobowiązania historyczne (zł)	Zobowiązanie planowane (zł)	Zobowiązania razem (zł)
2026	812 000,00		812 000,00
2027	1 100 000,00		1 100 000,00
2028	1 200 000,00		1 200 000,00
2029	1 200 000,00		1 200 000,00
2030	1 200 000,00	150 000,00	1 350 000,00
2031	1 250 000,00	150 000,00	1 400 000,00
2032	1 250 000,00	150 000,00	1 400 000,00
2033	1 300 000,00	150 000,00	1 450 000,00
2034	1 350 000,00	150 000,00	1 500 000,00
2035	1 300 000,00	150 000,00	1 450 000,00
2036	1 350 000,00	150 000,00	1 500 000,00
2037	1 335 000,00	150 000,00	1 485 000,00
2038	500 000,00	450 000,00	950 000,00
2039	500 000,00	450 000,00	950 000,00
2040	500 000,00	450 000,00	950 000,00
2041	500 000,00	450 000,00	950 000,00
2042	450 000,00	450 000,00	900 000,00
2043	350 000,00	450 000,00	800 000,00
2044	-	400 000,00	400 000,00
2045	-	350 000,00	350 000,00
2046	0	350 000,00	350 000,00
2047	-	350 000,00	350 000,00
2048	0	350 000,00	350 000,00
2049	0	350 000,00	350 000,00
2050	0	350 000,00	350 000,00
Razem	17 447 000,00	6 400 000,00	-

6. Kwota długu

W 2025 roku Gmina przeprowadziła konsolidację zadłużenia w celu zmniejszenia kosztów obsługi długu. W wyniku konsolidacji gmina podpisała nową umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na pożyczkę w wysokości **17 447 000,00 zł.** Nową pożyczkę gmina przeznaczyła na spłatę siedmiu wcześniej zaciągniętych kredytów w łącznej kwocie **12 497 000,00 zł** oraz pokryła deficyt i spłaciła raty kredytów i pożyczki przypadające do spłaty w 2025 roku.

Na koniec 2025 roku planuje się kwotę długu w wysokości **17 447 000,00 zł.**

W budżecie gminy na 2026 roku zaplanowano nowy dług w wysokości **6 400 000,00 zł** z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne w kwocie **5 588 000,00 zł** oraz na spłatę pożyczki w kwocie **812 000,00 zł.** Na koniec 2026 roku planowana kwota długu z tytułu kredytów i pożyczek wyniesie **23 035 000,00 zł.** Na rok 2026 wydatki na obsługę długu planowane są w wysokości **1 300 000,00 zł.** Odsetki w WPF określone zostały na podstawie zawartej umowy i harmonogramu spłat rat pożyczki oraz planowanego do zaciągnięcia długu.

Wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących możliwości spłaty zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego, zostały w przedstawionej prognozie spełnione.

7. W załączniku Nr 2 ujęto przedsięwzięcia zgodnie z poniższą tabelą:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej planuje się do realizacji następujące przedsięwzięcia tj:

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026
			Od	Do		
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				8 963 469,00	6 339 052,00
1.a	- wydatki bieżące				1 087 499,00	765 322,00
1.b	- wydatki majątkowe				7 875 970,00	5 573 730,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				3 888 490,00	3 888 490,00
1.1.1	- wydatki bieżące				560 000,00	560 000,00
1.1.1.2	Rozwój innowacyjnych usług społecznych dla mieszkańców gminy Lidzbark Warmiński w partnerstwie z Podmiotem Ekonomii Społecznej" -	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W LIDZBARKU WARMIŃSKIM	2025	2026	560 000,00	560 000,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 328 490,00	3 328 490,00
1.1.2.1	Rozbudowa Stacji Uzdatniania Wody w miejscowości Runowo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	735 246,00	735 246,00
1.1.2.2	Budowa sieci kanalizacyjnej sanitarnej w miejscowości Rogóż -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	833 911,00	833 911,00
1.1.2.3	Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Dębiec -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	304 561,00	304 561,00
1.1.2.4	Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Kochanówka Etap I -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	518 509,00	518 509,00
1.1.2.5	Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Kochanówka Etap II -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	439 511,00	439 511,00
1.1.2.6	Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Łaniewo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	354 991,00	354 991,00
1.1.2.7	Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Runowo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	141 761,00	141 761,00

1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				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				5 074 979,00	2 450 562,00
1.3.1	- wydatki bieżące				527 499,00	205 322,00
1.3.1.1	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Kłębowo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2026	26 000,00	13 000,00
1.3.1.2	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Kłębowo (letnisko) -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2026	25 500,00	12 750,00
1.3.1.3	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Markajmy -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2026	65 000,00	32 500,00
1.3.1.4	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego gminy Lidzbark Warmiński w obrębie Rogóż -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2024	2026	15 744,00	7 872,00
1.3.1.5	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego Gminy Lidzbark Warmiński w obrębie geodezyjnym Wielochowo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	30 000,00	13 500,00
1.3.1.6	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego Gminy Lidzbark Warmiński w obrębie geodezyjnym Wielochowo (część wschodnia) -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	18 900,00	7 950,00
1.3.1.7	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego Gminy Lidzbark Warmiński w obrębie geodezyjnym Blanki i Suryty -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	27 500,00	12 250,00
1.3.1.8	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego Gminy Lidzbark Warmiński w obrębie geodezyjnym Blanki -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	32 000,00	14 500,00
1.3.1.9	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego Gminy Lidzbark Warmiński w obrębie geodezyjnym Kłębowo -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	25 000,00	11 000,00
1.3.1.10	Sporządzenie planu ogólnego Gminy Lidzbark Warmiński -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	261 855,00	80 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				4 547 480,00	2 245 240,00
1.3.2.1	Rozbudowa drogi gminnej nr 117025N w miejscowości Markajmy i Marków, gmina Lidzbark Warmiński -	LIDZBARK WARMIŃSKI	2025	2026	4 547 480,00	2 245 240,00