

Zarządzenie nr 0050.81.2025
Wójta Gminy Lubanie
z dnia 14 listopada 2025 roku

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026 - 2031

Na podstawie art. 30 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2025 roku poz. 1153 i poz. 1436) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 roku poz. 1483)

zarządza, co następuje:

§ 1

Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026 - 2031 zgodnie z załącznikami nr 1 i 2.

§ 2

Przyjęty projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026 - 2031 przedłożyć:

1. Radzie Gminy Lubanie w celu dalszego nadania biegu prac nad jej uchwaleniem.
2. Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół we Włocławku celem wydania stosownej opinii.

§ 3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PROJEKT

Uchwała Nr
Rady Gminy Lubanie
z dnia

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie
na lata 2026 - 2031

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 6, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 roku poz. 1483) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2025 roku poz. 1153 i poz. 1436)

Rada Gminy postanawia:

§ 1

Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubanie na lata 2026 - 2031, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2

Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026 - 2030 zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3

1. Upoważnić Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały.
2. Upoważnić Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu umów, których realizacja

w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości

działania gminy i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Wójta Gminy do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań

określonych w § 3 ust. 1 i 2 uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych realizującym przedsięwzięcia ujęte w załączniku nr 2 oraz w zakresie umów, z których

wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 roku poz. 1483).

4. Upoważnić Wójta Gminy do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3 ustawy o finansach publicznych, 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

Uchylić uchwałę Nr VI/43/2024 Rady Gminy Lubanie z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2025 - 2029 wraz ze zmianami.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Lubanie.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 roku i podlega podaniu do publicznej

wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Lubanie.

UZASADNIENIE
do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Lubanie na lata 2026 - 2031

Zgodnie z art. 230 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 roku poz. 1483) inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej należy do organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego. Wieloletnia prognoza finansowa jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi, stwarza kompleksową analizę sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. Zgodnie z art. 227 ust. 1 wspomnianej ustawy wieloletnia prognoza finansowa obejmuje co najmniej 4 lata budżetowe (dany rok i kolejne 3 lata), nie krócej niż na okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wieloletnie.

Elementem prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, którą sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów. Gmina Lubanie posiada zobowiązanie z tytułu kredytu zaciągniętego na realizację zadania inwestycyjnego na okres do 2027 roku, a planowane do zaciągnięcia zobowiązania przewiduje się uregulować w latach 2027 - 2031 roku. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubanie została przygotowana na lata 2026 - 2031, a więc obejmuje swym zakresem ostateczny termin spłaty długu.

Kolejnym niezbędnym elementem wieloletniej prognozy finansowej jest załącznik określający realizowane przedsięwzięcia, w tym limity wydatków w poszczególnych latach i zobowiązania, który obejmuje swym zakresem lata 2026 - 2030.

Proponowane upoważnienia do zaciągania zobowiązań wynikają z obowiązujących

przepisów i w porównaniu do 2025 roku nie ulegają zmianie i dotyczą:

- zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały,
- zaciągania zobowiązań z tytułu umów, z których płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- przekazywania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań kierownikom jednostek organizacyjnych gminy,
- upoważnienia do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowego 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.

Niniejszy projekt stanowi nową uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, która jednocześnie uchyla poprzednią uchwałę w tej sprawie.

W wieloletniej prognozie finansowej dochody budżetu zostały przedstawione w szczególowości zgodnej z ustawą o finansach publicznych, z podziałem na bieżące i majątkowe.

Prognozowane dochody budżetowe na 2026 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu i wynoszą 39.067.053,38 zł, w tym dochody bieżące zaplanowano w wysokości 29.851.419,87 zł a plan dochodów majątkowych stanowi kwotę 9.215.633,51 zł.

Planowane kwoty dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz dotacji celowych przeznaczonych na realizację zadań z zakresu administracji rządowej, zadań własnych i realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej wynikają z decyzji Wojewody Kujawsko - Pomorskiego z dnia 24 października 2025 roku. Natomiast decyzją Krajowego Biura Wyborczego Delegatury we Włocławku z dnia 23 października 2025 roku, określono kwoty dotacji celowej na wydatki związane z aktualizacją danych zgromadzonych w Centralnym Rejestrze Wyborców. Plan dotacji w porównaniu do poprzedniego roku jest zaniżony z powodu wprowadzenia minimalnych kwot dotacji, których plan wzrasta w ciągu roku.

Na podstawie informacji o należnych na 2026 rok dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowym od osób prawnych oraz dochodach z tytułu subwencji ogólnej, otrzymanej z Ministerstwa Finansów i Gospodarki z dnia 14 października 2025 roku zaplanowano dochody bieżące w podanych wielkościach.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubanie za lata 2024-2025, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych (ostatnia aktualizacja - lipiec 2025 rok). W kolumnie dotyczącej wykonania w 2025 roku wprowadzono przewidywane wartości na dzień przygotowania projektu uchwały.

Dochody budżetowe na lata 2027 - 2031 zaplanowano przy założeniu wzrostu dochodów własnych, biorąc pod uwagę wielkość dochodów wykonanych za lata poprzednie oraz wytyczne dotyczące wskaźników makroekonomicznych mających wpływ na wysokość dochodów budżetowych.

Zaplanowane dochody majątkowe wynikają z zawartych umów i promes z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych. Na 2026 rok zaplanowano dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 9.215.633,51 zł, a na 2027 rok w wysokości 3.150.000,00 zł. Od 2028 roku nie planuje się dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży mienia komunalnego i z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Planowane dochody budżetowe w kolejnych latach objętych prognozą, przedstawiają się następująco:

2027 rok - 35.567.300,00 zł,

2028 rok - 33.960.000,00 zł,

2029 rok - 36.420.000,00 zł,

2030 rok - 38.355.000,00 zł,

2031 rok - 40.550.000,00 zł.

Zaplanowane wydatki budżetowe na 2026 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu i wynoszą 42.156.353,38 zł, w tym wydatki bieżące zaplanowano w wysokości 27.799.374,68 zł, natomiast plan wydatków majątkowych stanowi kwotę 14.356.978,70 zł.

Planując wydatki budżetowe zakładano, dalsze ograniczenie wydatków bieżących natomiast plan wydatków na zadania majątkowe będzie realizowany w ramach możliwości finansowych gminy. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zawarte w kol. nr 2.1.1. załącznika nr 1 do projektu uchwały zwiększano do 3%.

Plan wydatków budżetowych wskazano poniżej:

2027 rok - 34.775.000,00 zł,

2028 rok - 33.284.000,00 zł,

2029 rok - 35.744.000,00 zł,

2030 rok - 37.679.000,00 zł,

2031 rok - 40.275.000,00 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu obejmują odsetki od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych. Plan wydatków przeznaczonych na obsługę długu będzie urealniany stosownie do wielkości stóp procentowych i w poszczególnych latach planuje się następujące kwoty:

2026 rok - 100.000,00 zł,

2027 rok - 100.000,00 zł,

2028 rok - 90.000,00 zł,

2029 rok - 80.000,00 zł,

2030 rok - 60.000,00 zł,

2031 rok - 40.000,00 zł.

W okresie objętym prognozą nie zaplanowano wydatków bieżących z tytułu poręczeń i gwarancji.

Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych, w zakresie zrównoważenia budżetu bieżącego, stanowi w 2026 roku nadwyżkę operacyjną w wysokości 2.052.045,19 zł.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących w prognozowanym okresie 2026 - 2031 została odpowiednio zachowana.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Planowany wynik finansowy budżetu na 2026 rok to deficyt w wysokości 3.089.300,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych w kwocie 2.545.300,00 zł oraz nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 544.000,00 zł.

Planowane nadwyżki budżetowe w okresie lat 2027 - 2031 objęte Wieloletnią Prognozą Finansową przeznaczone zostaną na spłatę rat kapitałowych kredytów bankowych i w kolejnych

latach przedstawiają się następująco:

2027 rok - 792.300,00 zł,
2028 rok - 676.000,00 zł,
2029 rok - 676.000,00 zł,
2030 rok - 676.000,00 zł,
2031 rok - 275.000,00 zł.

Na 2026 rok przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych wynoszą 2.820.300,00 zł, z tego na spłatę zobowiązań przypadających do uregulowania w 2026 roku planuje się kredyt w kwocie 275.000,00 zł. Pozostałe zaplanowane przychody z tytułu kredytu w wysokości 2.545.300,00 zł przeznaczono na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" 2024-2026 w wysokości 1.717.300,00 zł,
- "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" 2025-2026 w wysokości 828.000,00 zł.

Spłatę zaplanowanego do zaciągnięcia zobowiązania finansowego w wysokości 2.820.300,00 zł przewiduje się uregulować w latach 2027 - 2031 roku.

Na 2026 rok zaplanowano rozchody w wysokości 275.000,00 zł z tytułu spłat kapitałowych rat kredytu, a w kolejnych latach objętych prognozą stanowią następujące wielkości:

- w 2027 roku - 792.300,00 zł,
- w 2028 roku - 676.000,00 zł,
- w 2029 roku - 676.000,00 zł,
- w 2030 roku - 676.000,00 zł,
- w 2031 roku - 275.000,00 zł.

Wielkość długu publicznego w stosunku do dochodów budżetowych przedstawia się jak niżej (stan na 31 grudnia każdego roku):

2026 rok - 3.095.300,00 zł, to jest 7,92% rocznych dochodów budżetowych,
2027 rok - 2.303.000,00 zł, to jest 6,48% rocznych dochodów budżetowych,
2028 rok - 1.627.000,00 zł, to jest 4,79% rocznych dochodów budżetowych,
2029 rok - 951.000,00 zł, to jest 2,61% rocznych dochodów budżetowych,
2030 rok - 275.000,00 zł, to jest 0,72% rocznych dochodów budżetowych,
2031 rok - 0,00 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla jednostek samorządu terytorialnego. Według przepisów roczna wartość

spląt zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów budżetowych nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 7 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem. Na 2026 rok relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy wynosi 1,45%. Natomiast relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze (wskaźnik jednoroczny) wynosi odpowiednio 11,24%. Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy wynosi dla Gminy Lubanie 14,07% (w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy) i 14,01% (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego).

Wieloletnia prognoza finansowa w oparciu o prognozę parametrów budżetowych, zapewniając zgodność danych z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, pozwala na analizę realnych możliwości finansowych oraz ocenę rzeczywistych możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia Gminy Lubanie.

W całym prognozowanym okresie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie dochody budżetowe zaplanowano na poziomie realnym a wydatki budżetowe zgodnie z zasadami racjonalności, celowości i oszczędności przy planowaniu wydatkowania środków publicznych.

Sytuacja Finansowa Gminy Lubanie jest stabilna, Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania.

Należy mieć na uwadze, że zaplanowane dochody są możliwe do zrealizowania przy pomocy prawidłowej realizacji dochodów własnych oraz przy niewielkim wzroście stawek wymiarowych albo przy pozyskiwaniu nowych podatników. Aby spełnić założenia wynikające z art. 243 należy ograniczać wydatki bieżące, co jest trudne ze względu na pojawiające się nowe ustawowe zadania własne dla gmin a przede wszystkim zwiększające się wydatki na oświatę. Finanse samorządu gminnego obowiązują reguły wydatkowe wyznaczające nieprzekraczalne limity wydatków.

Utrzymanie stabilnej sytuacji finansowej Gminy Lubanie przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu jakości usług gminnych, dalszy rozwój Gminy przy maksymalnym wykorzystaniu środków zewnętrznych oraz ograniczanie przyrostu zadłużenia, to cele na etapie planowania i realizacji budżetu Gminy Lubanie.

Kończąc powyższe uzasadnienie do projektu uchwały wnoszę do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wydanie opinii oraz do Rady Gminy o podjęcie uchwały o treści wynikającej z projektu.

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały

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
2026	39 067 053,38	29 851 419,87	14 654 256,00	57 470,00	0,00	3 917 062,87	11 222 631,00	6 562 000,00	9 215 633,51	0,00	9 215 633,51
2027	35 567 300,00	32 417 300,00	16 100 000,00	100 000,00	0,00	4 100 000,00	12 117 300,00	6 600 000,00	3 150 000,00	0,00	3 150 000,00
2028	33 960 000,00	33 960 000,00	17 600 000,00	160 000,00	0,00	4 300 000,00	11 900 000,00	6 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	36 420 000,00	36 420 000,00	19 200 000,00	220 000,00	0,00	4 500 000,00	12 500 000,00	7 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	38 355 000,00	38 355 000,00	21 000 000,00	280 000,00	0,00	4 800 000,00	12 275 000,00	7 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	40 550 000,00	40 550 000,00	22 800 000,00	350 000,00	0,00	5 000 000,00	12 400 000,00	7 400 000,00	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
2026	42 156 353,38	27 799 374,68	14 331 680,49	0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	14 356 978,70	14 356 978,70	117 000,00
2027	34 775 000,00	31 381 424,00	14 600 000,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	3 393 576,00	3 393 576,00	0,00
2028	33 284 000,00	31 684 000,00	15 200 000,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00
2029	35 744 000,00	33 744 000,00	15 400 000,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2030	37 679 000,00	35 479 000,00	15 600 000,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00
2031	40 275 000,00	37 875 000,00	15 800 000,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	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
2026	-3 089 300,00	0,00	3 364 300,00	2 820 300,00	2 545 300,00	544 000,00	544 000,00	0,00	0,00
2027	792 300,00	792 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	676 000,00	676 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	676 000,00	676 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	676 000,00	676 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	275 000,00	275 000,00	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	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	275 000,00	275 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	792 300,00	792 300,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	676 000,00	676 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	676 000,00	676 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	676 000,00	676 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	275 000,00	275 000,00	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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 095 300,00	0,00	2 052 045,19	2 596 045,19
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	2 303 000,00	0,00	1 035 876,00	1 035 876,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 627 000,00	0,00	2 276 000,00	2 276 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	951 000,00	0,00	2 676 000,00	2 676 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	275 000,00	0,00	2 876 000,00	2 876 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 675 000,00	2 675 000,00

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
2026	1,45%	11,24%	14,07%	14,01%	TAK	TAK
2027	3,15%	4,49%	13,86%	13,80%	TAK	TAK
2028	2,58%	7,98%	12,40%	12,34%	TAK	TAK
2029	2,37%	8,63%	10,58%	10,52%	TAK	TAK
2030	2,19%	8,75%	8,31%	8,24%	TAK	TAK
2031	0,89%	7,64%	8,63%	8,56%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			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
2026	1 745 414,72	1 735 654,72	1 591 657,47	6 695 633,51	6 695 633,51	6 578 609,54	2 498 015,77	2 498 015,77	2 087 246,03
2027	1 384 554,86	1 370 794,86	1 248 805,62	0,00	0,00	0,00	1 505 515,05	1 505 515,05	1 248 805,62
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

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			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
2026	7 708 530,73	7 708 530,73	6 578 609,54	18 988 894,99	4 798 916,29	14 189 978,70	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	52 576,00	52 576,00	0,00	5 417 105,81	2 023 529,81	3 393 576,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	263 000,00	263 000,00	0,00	321 014,76	58 014,76	263 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	325 829,00	325 829,00	0,00	325 843,76	14,76	325 829,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	6,15	6,15	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

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 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
2026	275 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	275 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	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.

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)					50 152 770,08	18 988 894,99	5 417 105,81	321 014,76	325 843,76	6,15
1.a	- wydatki bieżące					14 382 375,78	4 798 916,29	2 023 529,81	58 014,76	14,76	6,15
1.b	- wydatki majątkowe					35 770 394,30	14 189 978,70	3 393 576,00	263 000,00	325 829,00	0,00
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:					18 779 643,64	10 206 546,50	1 558 091,05	263 000,00	325 829,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące					5 517 833,19	2 498 015,77	1 505 515,05	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	PROJEKT "KUJAWSKO-POMORSKA TELEOPIEKA ETAP I" -	Centrum Usług Społecznych w Lubaniu	2024	2026	16 133,12	8 648,58	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.2	UTWORZENIE CENTRUM USŁUG SPOŁECZNYCH W GMINIE LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2027	2 653 779,92	1 268 930,69	1 149 826,27	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.3	UTWORZENIE CENTRUM USŁUG SPOŁECZNYCH W GMINIE LUBANIE -	Centrum Usług Społecznych w Lubaniu	2025	2027	1 967 718,24	1 035 959,85	355 688,78	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.4	POPRAWA JAKOŚCI EDUKACJI W SZKOLE PODSTAWOWEJ W LUBANIU -	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. JANA PAWŁA II W LUBANIU	2025	2026	695 867,64	28 538,40	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.6	TERMOMODERNIZACJA KOMUNALNEGO BUDYNKU MIESZKALNEGO - 2023-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2023	2026	25 979,52	25 979,52	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.7	WIRTUALNA ELEKTROWNIA OZE W KUJAWSKIM KLASTRZE ENERGII ENERGIA KUJAW - 2025-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	60 000,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.8	KLUB SENIORA W GMINIE LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	98 354,75	69 958,73	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.2	- wydatki majątkowe					13 261 810,45	7 708 530,73	52 576,00	263 000,00	325 829,00	0,00
1.1.2.1	BUDOWA ŚCIEŻKI ROWEROWEJ PRZY DRODZE POWIATOWEJ LUBANIE-KUCERZ -	URZĄD GMINY	2028	2029	750 000,00	0,00	0,00	50 000,00	62 500,00	0,00	
1.1.2.2	BUDOWA ŚCIEŻKI ROWEROWEJ WZDŁUŻ RZEKI WISŁY -	URZĄD GMINY	2028	2029	1 200 000,00	0,00	0,00	90 000,00	90 000,00	0,00	
1.1.2.3	ROZBUDOWA SIECI KANALIZACYJNEJ NA TERENIE GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY	2016	2026	1 935 400,34	1 935 400,34	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.2.4	TERMOMODERNIZACJA BUDYNKÓW UŻYTECZNOŚCI PUBLICZNEJ Z WYKORZYSTANIEM OZE -	URZĄD GMINY	2017	2029	1 598 840,00	0,00	32 576,00	100 000,00	150 000,00	0,00	
1.1.2.5	BUDOWA LAMP ULICZNYCH Z WYKORZYSTANIEM INSTALACJI OZE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2029	426 279,72	0,00	20 000,00	23 000,00	23 329,00	0,00	
1.1.2.6	UTWORZENIE CENTRUM USŁUG SPOŁECZNYCH W GMINIE LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2026	2 893 160,00	1 315 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.2.7	TERMOMODERNIZACJA KOMUNALNEGO BUDYNKU MIESZKALNEGO - 2023-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2023	2026	865 984,22	865 984,22	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.2.8	WIRTUALNA ELEKTROWNIA OZE W KUJAWSKIM KLASTRZE ENERGII ENERGIA KUJAW - 2025-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	2 751 810,12	2 751 810,12	0,00	0,00	0,00	0,00	

L.p.	Limit zobowiązań
1	25 052 865,47
1.a	6 880 481,77
1.b	18 172 383,70
1.1	12 353 466,55
1.1.1	4 003 530,82
1.1.1.1	8 648,58
1.1.1.2	2 418 756,96
1.1.1.3	1 391 648,63
1.1.1.4	28 538,40
1.1.1.6	25 979,52
1.1.1.7	60 000,00
1.1.1.8	69 958,73
1.1.2	8 349 935,73
1.1.2.1	112 500,00
1.1.2.2	180 000,00
1.1.2.3	1 935 400,34
1.1.2.4	282 576,00
1.1.2.5	66 329,00
1.1.2.6	1 315 000,00
1.1.2.7	865 984,22
1.1.2.8	2 751 810,12

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.1.2.9	UTWORZENIE SYSTEMU TELEINFORMATYCZNEGO DO ZARZĄDZANIA GOSPODARKĄ WODNĄ NA TERENIE GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	840 336,05	840 336,05	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				31 373 126,44	8 782 348,49	3 859 014,76	58 014,76	14,76	6,15
1.3.1	- wydatki bieżące				8 864 542,59	2 300 900,52	518 014,76	58 014,76	14,76	6,15
1.3.1.1	PROGRAM PRIORYTETOWY "CZYSTE POWIETRZE" -	URZĄD GMINY	2021	2026	201 600,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	ODBIERANIE I ZAGOSPODAROWANIE ODPADÓW KOMUNALNYCH Z TERENU GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY	2024	2026	4 573 412,12	1 659 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	ŚWIADCZENIE KOMPLEKSOWEJ USŁUGI OŚWIETLENIA NA TERENIE GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY	2022	2028	3 156 000,00	450 000,00	518 000,00	58 000,00	0,00	0,00
1.3.1.4	MONITORING SKŁADOWISKA ODPADÓW KOMUNALNYCH INNYCH NIŻ NIEBEZPIECZNE I OBOJĘTNE W M. KUCERZ GM. LUBANIE, W FAZIE POEKSPLOATACYJNEJ -	URZĄD GMINY	2022	2026	40 512,30	11 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	DOSTAWA ENERGII ELEKTRYCZNEJ DO OBIEKTÓW UŻYTECZNOŚCI PUBLICZNEJ -	URZĄD GMINY	2023	2026	662 823,46	44 533,76	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	NAJEM MAJĄTKU OŚWIETLENIOWEGO -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2030	94,71	14,76	14,76	14,76	14,76	6,15
1.3.1.7	OPRACOWANIE PLANU OGÓLNEGO DLA OBSZARU GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2026	150 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	SPORZĄDZANIE PROJEKTÓW DECYZJI O WARUNKACH ZABUDOWY, O USTALENIU LOKALIZACJI INWESTYCJI CELU PUBLICZNEGO, OCEN URBANISTYCZNYCH W SPRAWACH Z ZAKRESU PLANOWANIA I ZAGOSPODAROWANIA PRZESTRZENNEGO -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	80 100,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				22 508 583,85	6 481 447,97	3 341 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	ROZBUDOWA SIECI KANALIZACYJNEJ NA TERENIE GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY	2016	2026	569 075,76	499 599,66	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	BUDOWA LAMP ULICZNYCH Z WYKORZYSTANIEM INSTALACJI OZE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2029	10 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	MODERNIZACJA SIECI DRÓG NA TERENIE GMINY LUBANIE - ETAP I -	URZĄD GMINY	2021	2026	5 668 109,04	58 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	MODERNIZACJA SIECI DRÓG NA TERENIE GMINY LUBANIE - ETAP II -	URZĄD GMINY	2022	2026	5 128 597,44	5 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	PRZEBUDOWA DROGI DOJAZDOWEJ DO PSZOK I OCZYSZCZALNI ŚCIEKÓW W MIEJSCOWOŚCI KUCERZ, GMINA LUBANIE OD KM 0+000 DO KM 0+465 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2023	2026	821 028,31	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	TERMOMODERNIZACJA KOMUNALNEGO BUDYNKU MIESZKALNEGO - 2023-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2023	2026	229 696,25	78 036,26	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	PRZEBUDOWA-MODERNIZACJA STACJI UZDATNIANIA WODY W MIEJSCOWOŚCI LUBANIE (ETAP II) - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY	2020	2026	23 765,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	BUDOWA I ROZBUDOWA INFRASTRUKTURY PUBLICZNEJ -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2027	6 615 809,00	3 210 000,00	3 246 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.1.2.9	840 336,05
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	12 699 398,92
1.3.1	2 876 950,95
1.3.1.1	5 000,00
1.3.1.2	1 659 852,00
1.3.1.3	1 026 000,00
1.3.1.4	11 500,00
1.3.1.5	44 533,76
1.3.1.6	65,19
1.3.1.7	100 000,00
1.3.1.8	30 000,00
1.3.2	9 822 447,97
1.3.2.1	499 599,66
1.3.2.2	5 000,00
1.3.2.3	58 800,00
1.3.2.4	5 200,00
1.3.2.5	15 000,00
1.3.2.6	78 036,26
1.3.2.7	10 000,00
1.3.2.8	6 456 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.3.2.9	PRZEBUDOWA DROGI GMINNEJ 190112C ZOSIN-ZAPOMNIANOWO OD KM 0+000 DO KM 0+596 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2026	696 702,60	346 816,60	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	ZAGOSPODAROWANIE PRZESTRZENI PUBLICZNEJ - ETAP II - DOKUMENTACJA 2024-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2026	29 305,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	UTWORZENIE CENTRUM USŁUG SPOŁECZNYCH W GMINIE LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2024	2026	1 963 331,50	1 851 831,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	WIRTUALNA ELEKTROWNIA OZE W KUJAWSKIM KLASTRZE ENERGII ENERGIA KUJAW - 2025-2026 -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	20 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.13	UTWORZENIE SYSTEMU TELEINFORMATYCZNEGO DO ZARZĄDZANIA GOSPODARKĄ WODNĄ NA TERENIE GMINY LUBANIE -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	234 663,95	224 663,95	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	ROZBUDOWA ODCINKA DROGI GMINNEJ NR 190131C - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2027	60 500,00	10 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.15	ROZBUDOWA ODCINKA DROGI GMINNEJ NR 190145C - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	75 000,00	55 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.16	BUDOWA ODCINKA DROGI W KAŻMIERZEWIE NA DZ.18/2 Z POSZERZENIEM PASA DROGOWEGO - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	50 500,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.17	BUDOWA DROGI NA GRANICY OBRĘBÓW USTRONIE I MIKANOWO, Z WYDZIELENIEM PASA DROGOWEGO - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2027	76 000,00	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.18	PRZEBUDOWA DROGI GMINNEJ NR 190113C W JANOWICACH OD KM 0+000 DO KM 0+761 - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	20 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.19	ROZBUDOWA ODCINKA DROGI GMINNEJ NR 190119C SARNÓWKA - TOPORZYSZCZEWO - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2026	2027	41 500,00	11 500,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.20	ODNOWA PRZESTRZENI PUBLICZNEJ - ADAPTACJA BUDYNKU NA POTRZEBY BIBLIOTEKI PUBLICZNEJ W LUBANIU - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	145 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.21	ROZBUDOWA SKATEPARKU W MIEJSCOWOŚCI PROBOSTWO DOLNE - DOKUMENTACJA -	URZĄD GMINY W LUBANIU	2025	2026	30 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.2.9	346 816,60
1.3.2.10	5 000,00
1.3.2.11	1 851 831,50
1.3.2.12	10 000,00
1.3.2.13	224 663,95
1.3.2.14	45 000,00
1.3.2.15	55 000,00
1.3.2.16	35 000,00
1.3.2.17	60 000,00
1.3.2.18	10 000,00
1.3.2.19	41 500,00
1.3.2.20	5 000,00
1.3.2.21	5 000,00

OBJAŚNIENIA

do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2026 - 2031

Wstęp

Wieloletnia Prognoza Finansowa została przygotowana w oparciu o:

- art. 226 - 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2025 roku poz. 1483),
- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 1 października 2024 roku (t. j. Dz. U. z 2024 roku poz. 1572 i poz. 1717),
- zakres danych określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 roku poz. 83),
- metodologię opracowania wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego opublikowaną przez Ministerstwo Finansów - aktualizacja 2025 rok,
- wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (lipiec 2025 rok), założenia projektu budżetu państwa na 2026 rok,
- projekt uchwały budżetowej na 2026 rok,
- dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubanie za lata 2023, 2024 i za III kwartał 2025 roku,
- wartości planowane na koniec 2025 roku.

Okres objęty wieloletnią prognozą obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. Na dzień opracowania projektu uchwały, spłatę zobowiązań finansowych przewiduje się do 2031 roku. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubanie została przygotowana na lata 2026 - 2031, a więc obejmuje swym zakresem całkowity okres spłaty długu. Dokument, który będzie uchylony nową uchwałą obejmował lata 2025 - 2030.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubanie zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 i 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Wieloletnia Prognoza Finansowa przekazywana jest Regionalnej Izbie Obrachunkowej w wersji elektronicznej, podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, za pośrednictwem wskazanego przez Ministra Finansów oprogramowania.

Do uchwały w sprawie WPF-u dołączono dwa załączniki z których:

1) załącznik nr 1 zawiera planowane dochody, wydatki budżetowe, wyniki budżetów, planowane

kwoty spłaty zadłużenia, koszty obsługi długu publicznego, wielkości przychodów i rozchodów oraz dane uzupełniające. Szczegółowy opis załącznika zawarto w dalszej części objaśnień, głównie

przy opisywaniu dochodów i wydatków budżetowych,

2) załącznik nr 2 dotyczy przedsięwzięć czyli zadań wieloletnich.

Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową zakładano że:

1) dochody budżetowe, w tym dochody własne na 2026 rok stanowią wielkości niższe niż planowane do uzyskania w 2025 roku. Na 2026 rok stawki podatkowe zostały obliczone na podstawie stawek już obowiązujących z uwzględnieniem stawek podatków określonych w obwieszczeniu Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 1 sierpnia 2025 roku w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na rok 2026 (M.P. z 2025 roku poz. 726).

2) wydatki bieżące winny być ograniczane a wzrastać powinny wydatki majątkowe.

Dane dotyczące kwot dochodów i wydatków budżetowych w zakresie roku 2026 są zgodne z projektem budżetu na 2026 rok i w zakresie części dochodów wynikają z zawiadomień przekazanych przez Ministra Finansów i Gospodarki, Wojewodę Kujawsko - Pomorskiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze. Natomiast konstruując wielkości dotyczące kolejnych lat przyjęto zasadę, iż dochody bieżące w stosunku do roku poprzedniego nieznacznie są podwyższone i w kolejnych latach wzrastają do 5,0%.

W zakresie lat objętych prognozą finansową, wartości szacowano z uwzględnieniem wielkości wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (zalecenia Ministra Finansów) i szacunków własnych działań na realnym poziomie ich uzyskania.

Dochody budżetowe

Plan dochodów budżetowych na 2026 rok zaplanowano w wysokości 39.067.053,38 zł

i jest niższy w porównaniu do przewidywanego wykonania 2025 roku, głównie z powodu niższych planów dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz pozostałych dochodów własnych. Plan dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2026 rok zaplanowano w kwocie 14.654.256,00 zł tj. w kwocie wyższej niż przewidywane do wykonania w 2025 roku dochody z tego tytułu (wzrost o 1.267.388,68 zł). Zaplanowane dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych na 2026 rok stanowią wielkość 57.470,00 zł a planowane wykonanie w 2025 roku - 29.459,68 zł.

Kwoty dochodów ustalone na 2026 rok wynikają z informacji o należnych dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowym od osób prawnych oraz dochodach z tytułu subwencji ogólnej, otrzymanej od Ministra Finansów i Gospodarki z uwzględnieniem uchwalonej 1 października 2024 roku ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Zgodnie z otrzymaną informacją nie uzyskano dochodów z tytułu subwencji ogólnej na 2026 rok.

Dochody budżetowe w załączniku numer 1 do projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawiono w następującym układzie:

- dochody ogółem z podziałem na bieżące i majątkowe.

W ramach dochodów bieżących wyszczególniono dochody z następujących kategorii:

1) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2026 rok zaplanowano w wysokości wyższej niż planowane wpływy z tego tytułu w b.r. tj. o 1.267.388,68 zł i zgodnie z informacją otrzymaną z Ministerstwa Finansów stanowią wielkość 14.654.256,00 zł, a w latach 2027 - 2031 wzrastają z uwzględnieniem wykonania za lata poprzednie.

Udział gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, ustalony został zgodnie z

uchwaloną dnia 1 października 2024 roku ustawą o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2024 roku poz. 1572 i poz. 1717) obliczony jako procent od dochodów podatników z

terenu danej jednostki samorządu terytorialnego. Wysokość udziału w podatku PIT wynosi dla gminy 7% dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy. Podstawę do ustalenia wskaźnika stanowią dane zawarte w złożonych zeznaniach podatkowych za 2024 rok, według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku. W celu ustalenia dochodów podatników podatku PIT na rok 2026 dochody z 2024 roku zwaloryzowano o 14,9%.

2) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych na 2026 rok zaplanowano

w wysokości 57.470,00 zł zgodnie z pismem otrzymanym z Ministerstwa Finansów, natomiast w kolejnych latach objętych prognozą zaplanowano dochody z uwzględnieniem wzrostu dochodów

z tego tytułu w 2026 roku w porównaniu do przewidywanego wykonania w 2025 roku.

Zaplanowane dochody na 2026 rok są wyższe od dochodów planowanych do uzyskania w 2025 roku o 28.010,32 zł. Wysokość udziału w podatku CIT wynosi dla gminy 1,6% dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze danej jednostki samorządu terytorialnego. Dochody podatników CIT na 2026 rok ustalono na podstawie danych zawartych w złożonych za 2024 rok zeznaniach podatkowych, według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku.

W celu ustalenia dochodów podatników CIT dochody z 2024 roku zwaloryzowano o 14,3%.

3) subwencji ogólnej - w rozumieniu nowej ustawy subwencję ogólną z budżetu państwa otrzymuje gmina, której potrzeby finansowe są wyższe niż kwota kalkulacyjna z uwzględnieniem korekty z tytułu zamożności. Zgodnie z otrzymaną informacją od Ministra Finansów i Gospodarki nie wprowadzono należnych dochodów z tytułu subwencji ogólnej na 2026 rok, gdyż potrzeby finansowe gminy stanowią wielkość 7.976.996,00 zł i są niższe od wyliczonej kwoty kalkulacyjnej, która stanowi wielkość 9.318.171,00 zł.

4) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. Źródłem dotacji celowych na zadania własne są wpływy z budżetu państwa na realizację zadań głównie w zakresie oświaty, edukacyjnej

opieki wychowawczej oraz pomocy społecznej. W tej kategorii dochodów ujęte zostały środki uzyskane na realizację projektów takich jak:

- "Kujawsko - Pomorska Teleopieka",
- "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie",
- "Poprawa jakości edukacji w Szkole Podstawowej w Lubaniu",
- "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw",
- "Klub Seniora w gminie Lubanie".

W kol. 1.1.4 załącznika nr 1 do projektu uchwały ujęto również dotację na zadania realizowane na

podstawie porozumienia z powiatem włocławskim w zakresie zimowego utrzymania dróg powiatowych. Na 2026 rok dochody z tytułu dotacji i środków na cele bieżące zaplanowano w wysokości 3.917.062,87 zł, a w kolejnych latach zaplanowano z nieznaczną tendencją wzrostową tj. do 5% w każdym roku objętym prognozą. Należy zauważyć, iż plan z tego tytułu jest zaniżony w porównaniu do przewidywanego wykonania w 2025 roku, ponieważ plan dochodów z tytułu dotacji wzrasta w ciągu roku na podstawie decyzji Wojewody Kujawsko - Pomorskiego.

5) pozostałe dochody bieżące wykazane w wierszu 1.1.5 zaplanowano na 2026 rok w wysokości 11.222.631,00 zł, do których zalicza się wpływy z następujących źródeł:

- a) podatek od nieruchomości (planowane wpływy na 2026 rok w wysokości 6.562.000,00 zł),
- b) podatek rolny,
- c) podatek leśny,
- d) podatek od środków transportowych,
- e) podatek od czynności cywilnoprawnych,
- f) podatek od spadków i darowizn,
- g) opłata skarbową,
- h) opłata za zezwolenia na sprzedaż alkoholu,
- i) opłata targowa,
- k) inne opłaty pobierane na podstawie odrębnych ustaw.

Na 2026 rok zaplanowano dochody niższe o 1.476.958,52 zł od planowanych do uzyskania w 2025 roku. Główną przyczyną jest zmniejszenie dochodu z tytułu odliczonego podatku vat od realizowanych inwestycji oraz brak dochodów z tytułu środków na uzupełnienie dochodów gminy. W latach 2027 - 2031 dochody z tego tytułu zaplanowano z nieznaczną tendencją wzrostową, biorąc pod uwagę waloryzację stawek podatków i opłat oraz pozyskiwanie nowych podatników, w szczególności z tytułu podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe dzielą się na dochody ze sprzedaży majątku i z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie wprowadzono po stronie dochodów majątkowych - dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

Plan dochodów majątkowych na 2026 rok zaplanowano w kwocie 9.215.633,51 zł i dotyczy następujących dotacji i środków:

- 1) na zadanie pn: "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" w wysokości 1.315.000,00 zł. Uzyskane środki wprowadzono na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z budżetu państwa i z Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w ramach Priorytetu 8 Fundusze europejskie na wsparcie w obszarze rynku pracy, edukacji i włączenia społecznego Działania 08.24 Usługi społeczne i zdrowotne programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027,
- 2) na zadanie pn: "Budowa i rozbudowa infrastruktury publicznej" w wysokości 2.520.000,00 zł, dofinansowanie inwestycji pochodzi z Rządowego Funduszu Polski Ład - Programu Inwestycji Strategicznych.
- 3) na zadanie pn: „Termomodernizacja komunalnego budynku mieszkalnego” w wysokości

698.488,12 zł. Plan dochodów majątkowych wprowadzono na podstawie informacji o pozytywnie rozpatrzonym wniosku o uzyskanie dofinansowania. Projekt realizowany będzie w ramach programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027, Priorytet 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu, Działanie 2.3 Ciepłownie, sieci

ciepłownicze i efektywność energetyczna budynków ZITy regionalne.

4) na realizację zadania pn: „Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw” wprowadzono dofinansowanie w wysokości 1.923.519,60 zł z tytułu wsparcia bezzwrotnego z planu rozwojowego w ramach inwestycji Krajowego Planu Odbudowy i

Zwiększania Odporności (KPO): Instalacje OZE realizowane przez społeczności energetyczne,

5) w ramach programu Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności, Priorytet: Zielona energia

i zmniejszenie energochłonności - część grantowa, Działanie: Inwestycje w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenach wiejskich, wprowadzono dochody majątkowe na 2026 rok w kwocie 2.758.625,79 zł na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- "Utworzenie systemu teleinformatycznego do zarządzania gospodarką wodną na terenie gminy Lubanie" 2025-2026 w wysokości 836.488,20 zł,
- "Rozbudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubanie" 2016-2026 w wysokości 1.922.137,59 zł.

Plan dochodów majątkowych na 2027 rok zaplanowano w kwocie 3.150.000,00 zł i dotyczy dofinansowania inwestycji z Rządowego Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład na realizację zadania pn: "Budowa i rozbudowa infrastruktury publicznej".

Nie prognozuje się dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje oraz dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2028 - 2031 z powodu braku dokumentacji o wymienionych dochodach.

Na etapie projektu podjęto działania o pozyskanie środków zewnętrznych na dofinansowanie zadań inwestycyjnych zaplanowanych do realizacji. Gmina Lubanie przekazała instytucjom wdrażającym informacje dotyczące planowanych zadań inwestycyjnych na realizację, których będzie ubiegała się o dofinansowanie. Dochody te będą uwzględniane w trakcie realizacji Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Wydatki budżetowe

Plan wydatków budżetowych na 2026 rok jest zgodny z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu i wynosi 42.156.353,38 zł, a w kolejnych latach objętych prognozą

zaplanowano w podanych wielkościach:

- na 2027 rok - 34.775.000,00 zł,
- na 2028 rok - 33.284.000,00 zł,
- na 2029 rok - 35.744.000,00 zł,
- na 2030 rok - 37.679.000,00 zł,
- na 2031 rok - 40.275.000,00 zł.

Kwoty wydatków bieżących na lata 2026 - 2031 zostały zaplanowane z uwzględnieniem konieczności wprowadzenia oszczędności, celem spełnienia wskaźnika spłaty zobowiązań. Wydatki również podzielono na bieżące i majątkowe. Ponadto w ramach wydatków bieżących wskazano kwoty niezbędne do zaplanowania i wydatkowania na kolejne lata

w szczególności:

- wydatki na obsługę długu - wyliczenia oparto na oprocentowaniu wynikającym z zawartej umowy z uwzględnieniem marż i poziomu oprocentowania WIBOR i przewidywane oprocentowanie z zobowiązań planowanych do zaciągnięcia.

Wydatki bieżące na obsługę długu, w tym przeznaczone na odsetki określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych wykazywać będą niewielki wzrost w 2026 roku w porównaniu do przewidywanego wykonania w bieżącym roku, z uwagi na planowane zaciągnięcie nowych zobowiązań finansowych. W przypadku wzrostu stóp procentowych określonych przez Radę Polityki Pieniężnej, mającego wpływ na wysokość odsetek, plan wydatków na obsługę długu zostanie zwiększony. Wydatki, o których mowa zaplanowano na 2026 rok w wysokości 100.000,00 zł, a w następnych latach przewiduje się w podanych niżej wielkościach:

- w 2027 roku - 100.000,00 zł,
- w 2028 roku - 90.000,00 zł,
- w 2029 roku - 80.000,00 zł,
- w 2030 roku - 60.000,00 zł,
- w 2031 roku - 40.000,00 zł.

Zaplanowane wydatki ujęte w kolumnie "Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane" na 2026 rok stanowią wielkość 14.331.680,49 zł, a w kolejnych latach ujęto z uwzględnieniem do 3% wzrostu dla każdego roku objętego prognozą.

W zakresie wydatków bieżących zapewniono prawidłowe funkcjonowanie obiektów i urządzeń infrastruktury technicznej i społecznej oraz zaspokojenie bieżących potrzeb mieszkańców naszej gminy.

Plan wydatków majątkowych na 2026 rok stanowi kwotę 14.356.978,70 zł, z czego kwota 117.000,00 zł dotyczy wydatków o charakterze dotacyjnym na następujące inwestycje i zakupy inwestycyjne:

- 1) "Dotacje celowe na dofinansowanie budowy przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Lubanie" w wysokości 30.000,00 zł,
- 2) "Dotacje celowe na dofinansowanie zakupu zbiorników do gromadzenia wód opadowych w miejscu ich powstania w ramach pilotażowego programu ochrony zasobów wodnych na terenie Gminy Lubanie pn: "Złap deszczówkę" w wysokości 7.000,00 zł,
- 3) "Dotacje celowe na dofinansowanie kosztów wymiany systemów ogrzewania węglowego na nowe ekologiczne źródła ogrzewania na terenie Gminy Lubanie" w wysokości 50.000,00 zł,
- 4) "Dotacje celowe na dofinansowanie kosztów zakupu i montażu instalacji fotowoltaicznej na terenie Gminy Lubanie" w wysokości 30.000,00 zł.

Podstawowym celem polityki budżetowej w 2026 roku, jak i w latach następnych jest zapewnienie dalszego intensywnego rozwoju gminy. Poza kontynuacją dużych projektów infrastrukturalnych takich jak budowa czy rozbudowa dróg gminnych, rozbudowa skateparku, modernizacja infrastruktury publicznej, budowa sieci kanalizacyjnej, budowa, przebudowa i wyposażenie obiektów na potrzeby obronności cywilnej duże znaczenie będą miały również inwestycje z zakresu ochrony środowiska, takie jak wymiany systemów ogrzewania węglowego na nowe ekologiczne źródła czy dofinansowanie kosztów zakupu i montażu instalacji fotowoltaicznych. Priorytetem w zakresie inwestycji będą nadal zadania, na które pozyskano dofinansowania zewnętrzne, w szczególności rozbudowa sieci kanalizacyjnej, wirtualna elektrownia OZE a także utworzenie Centrum Usług Społecznych w naszej gminie.

W dalszej kolejności, w miarę możliwości budżetu, będą realizowane wydatki na przedsięwzięcia zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej oraz pozostałe zadania inwestycyjne biorąc pod uwagę spłatę zaciągniętego zobowiązania finansowego oraz zwiększające się wydatki bieżące.

Wynik budżetu

Wynik budżetu jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w odwrotnym przypadku deficyt budżetu.

W 2026 roku planuje się deficyt budżetu w wysokości 3.089.300,00 zł, a w latach 2027 - 2031 przewiduje się nadwyżki budżetowe w wysokości planowanych spłat rat

kapitałowych kredytów bankowych. Deficyt budżetu zostanie pokryty przychodami z tytułu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania finansowego w wysokości 2.545.300,00 zł oraz nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 544.000,00 zł.

Przychody, rozchody, kwota długu, wskaźnik spłaty zobowiązań

W 2026 roku zaplanowane przychody w kwocie 3.364.300,00 zł składają się z kredytu planowanego do zaciągnięcia w wysokości 2.820.300,00 zł oraz z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 544.000,00 zł.

Przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 544.000,00 zł, to środki które otrzymano w 2025 roku na realizację przedsięwzięcia pn: "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie".

Przychody budżetu zaplanowane na 2026 rok przeznaczone zostały na pokrycie deficytu w wysokości 3.089.300,00 zł oraz na spłatę rat kapitałowych kredytu bankowego przypadających do uregulowania w 2026 roku w wysokości 275.000,00 zł.

Zaplanowane do zaciągnięcia w 2026 roku zobowiązania finansowe w wysokości 2.820.300,00 zł zostały przeznaczone na spłatę zobowiązań w wysokości 275.000,00 zł oraz na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" 2024-2026 w kwocie 1.717.300,00 zł,
- "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" 2025-2026 w wysokości 828.000,00 zł.

W kolejnych latach objętych prognozą tj. w zakresie lat 2027 - 2031 w WPF-ie przychodów nie zaplanowano.

Po stronie rozchodów w prognozie przewidziano przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów. Ostatnie spłaty rat kapitałowych przewidziano na 2031 rok. Spłaty wynikające z tytułu zaciągniętego zobowiązania zaplanowano na lata 2026 - 2027, a z kolei spłatę zobowiązań planowanych do zaciągnięcia przewiduje się uregulować w latach 2027 - 2031 roku. W przypadku uzyskania wolnych środków z 2025 roku, odstąpi się od zaciągania planowanych zobowiązań finansowych.

Spłatę długu zaplanowano w oparciu o harmonogram spłaty zaciągniętego kredytu bankowego. Zaplanowane na 2026 rok rozchody budżetu dotyczą spłaty kapitału kredytu bankowego w wysokości 275.000,00 zł zaciągniętego na realizację inwestycji pn: "Budowa Przedszkola Samorządowego w Lubaniu".

Kwotę długu na koniec każdego roku objętego prognozą wyliczono dodając do

zadłużenia na koniec poprzedniego roku planowane na dany rok przychody i odejmując rozchody.

Kwota długu w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- w 2026 roku - 3.095.300,00 zł,
- w 2027 roku - 2.303.000,00 zł,
- w 2028 roku - 1.627.000,00 zł,
- w 2029 roku - 951.000,00 zł,
- w 2030 roku - 275.000,00 zł,
- w 2031 roku - 0,00 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 roku poz. 1483) roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 7 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Wskaźnik relacji określonej po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) przedstawia się następująco:

- 2026 rok - 1,45%
- 2027 rok - 3,15%
- 2028 rok - 2,58%
- 2029 rok - 2,37%
- 2030 rok - 2,19%
- 2031 rok - 0,89%.

Wskaźnik jednoroczny określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalony dla danego roku wynosi:

- 2026 rok - 11,24%,
- 2027 rok - 4,49%,
- 2028 rok - 7,98%,
- 2029 rok - 8,63%,
- 2030 rok - 8,75%,
- 2031 rok - 7,64%.

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak i o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy stanowi:

2026 rok - 14,07%, 14,01%,
2027 rok - 13,86%, 13,80%,
2028 rok - 12,40%, 12,34%,
2029 rok - 10,58%, 10,52%,
2030 rok - 8,31%, 8,24%,
2031 rok - 8,63%, 8,56 %.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych na 2026 rok została zachowana tj. planowane wydatki bieżące są niższe od planowanych dochodów bieżących o 2.052.045,19 zł.

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy

Pierwsza część dotyczy dochodów bieżących na programy, projekty lub zadania z udziałem środków unijnych (rubr. 9.1). Dalsze rubryki 9.1.1. dotyczą dotacji i środków o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, a kol. 9.1.1.1. dotyczy samych środków unijnych ogółem.

Na etapie projektu na 2026 rok zaplanowano dochody bieżące (kol. 9.1) w wysokości 1.745.414,72 zł, a na 2027 rok w kwocie 1.384.554,86 zł.

Wspomniane dochody dotyczą realizacji następujących zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy:

- "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" na 2026 rok - 1.595.000,00 zł oraz na 2026 rok - 9.760,00 zł (wpłaty od usługobiorców), na 2027 rok - 1.370.794,86 zł i 13.760,00 zł- wpłaty od usługobiorców. Przyznane środki pochodzą z pomocy finansowej w ramach Priorytetu 08.00 Fundusze europejskie na wsparcie w obszarze rynku pracy, edukacji i włączenia społecznego,

Działania 08.24 Usługi społeczne i zdrowotne w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus

oraz z budżetu państwa,

- Projekt "Kujawsko - Pomorska Teleopieka Etap I" - na 2026 rok - 5.976,98 zł; środki finansowe uzyskano w ramach programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021 - 2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus oraz z budżetu państwa,

- "Poprawa jakości edukacji w Szkole Podstawowej w Lubaniu" na 2026 rok - 25.684,57 zł; środki finansowe uzyskano w ramach programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021 - 2027

współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus oraz z budżetu państwa,

- "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" wsparcie bezzwrotne w wysokości 43.902,44 zł pochodzi z planu rozwojowego w ramach inwestycji Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO), Instalacje OZE realizowane przez społeczności energetyczne, Część B: wsparcie inwestycyjne społeczności energetycznych,
- "Klub Seniora w gminie Lubanie" - grant współfinansowany z Europejskiego Funduszu Społecznego

Plus w ramach Priorytetu 7 Fundusze Europejskie na Rozwój Lokalny w wysokości 65.090,73 zł na

2026 rok.

Dalej przedstawia się dochody majątkowe, podzielone podobnie jak bieżące. Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy wykazano na 2026 rok w kwocie 6.695.633,51 zł i dotyczą dofinansowania na realizację następujących inwestycji:

- "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" w wysokości 1.315.000,00 zł w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus,
- "Termomodernizacja komunalnego budynku mieszkalnego" w wysokości 698.488,12 zł w ramach programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027, Priorytet 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu, Działanie 2.3 Ciepłownie, sieci ciepłownicze i efektywność energetyczna budynków ZITy regionalne,
- "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" w wysokości 1.923.519,60 zł z tytułu wsparcia bezzwrotnego z planu rozwojowego w ramach inwestycji Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO): Instalacje OZE realizowane przez społeczności energetyczne,
- "Utworzenie systemu teleinformatycznego do zarządzania gospodarką wodną na terenie gminy Lubanie" w wysokości 836.488,20 zł w ramach programu Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności, Priorytet: Zielona energia i zmniejszenie energochłonności - część grantowa, Działanie:

Inwestycje w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenach wiejskich,
- "Rozbudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubanie" 2016-2026 w wysokości
1.922.137,59 zł w ramach programu Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności,
Prorytet:

Zielona energia i zmniejszenie energochłonności - część grantowa, Działanie: Inwestycje
w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenach wiejskich.

W rubrykach od 9.3 do 9.4.1.1 przedstawiono wydatki bieżące i majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, na zadania wymienione przy opisywaniu dochodów bieżących i majątkowych.

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

W informacjach uzupełniających wyszczególniono:

- wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych kol. 10.1, 10.1.1, kol. 10.1.2 załącznika nr 1, a ściślej są to wydatki na przedsięwzięcia wieloletnie,
realizowane w ramach wydatków bieżących i majątkowych określone w " Wykazie przedsięwzięć " w załączniku nr 2 do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- spłaty rat kapitałowych kredytów wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych - obejmują raty kredytu wynikające z zawartej umowy bankowej.

Wykaz przedsięwzięć

Limity wydatków na poszczególne rodzaje przedsięwzięć określono do 2030 roku. Zgodnie z zapisami art. 231 ustawy o finansach publicznych, zmiana kwot wydatków na przedsięwzięcia może nastąpić w wyniku podjęcia uchwały organu stanowiącego jednostki samorządu terytorialnego, zmieniającej zakres wykonywania lub wstrzymującej wykonywanie przedsięwzięcia.

Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały) został dostosowany do wymogów prawnych i jest sporządzony w szczególowości określonej ustalonym wzorem. W wykazie przedsięwzięć określono dla każdego przedsięwzięcia:

- 1) nazwę i cel,
- 2) jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonywane przedsięwzięcie,
- 3) okres realizacji i łączne nakłady finansowe,
- 4) limity wydatków w poszczególnych latach,

5) limity zobowiązań.

Przez przedsięwzięcie należy rozumieć wieloletnie programy, projekty lub zadania,

w tym związane z:

- 1) programami finansowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3,
- 2) umowami o partnerstwie publiczno - prywatnym,
- 3) programami, projektami lub zadaniami pozostałymi.

W załączniku "Wykaz przedsięwzięć" łączne nakłady finansowe na zaplanowane przedsięwzięcia zamknęły się kwotą 50.152.770,08 zł. Przy czym na wydatki bieżące przeznaczono łącznie 14.382.375,78 zł, a na wydatki majątkowe 35.770.394,30 zł.

Wielkość limitów w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 2026 rok	- 18.988.894,99 zł,
- 2027 rok	- 5.417.105,81 zł,
- 2028 rok	- 321.014,76 zł,
- 2029 rok	- 325.843,76 zł,
- 20230 rok	- 6,15 zł.

Z tego na wydatki bieżące przypada:

- 2026 rok	- 4.798.916,29 zł,
- 2027 rok	- 2.023.529,81 zł,
- 2028 rok	- 58.014,76 zł,
- 2029 rok	- 14,76 zł,
- 2030 rok	- 6,15 zł.

Limity zobowiązań majątkowych w poszczególnych latach zaplanowano w następujących wielkościach:

- 2026 rok	- 14.189.978,70 zł,
- 2027 rok	- 3.393.576,00 zł,
- 2028 rok	- 263.000,00 zł,
- 2029 rok	- 325.829,00 zł,
- 2030 rok	- 0,00 zł.

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej obejmuje:

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 roku o finansach publicznych z tego:

- wydatki bieżące:

1). "Projekt Kujawsko-Pomorska Teleopieka Etap I" 2024-2026

- łączne nakłady finansowe — 16.133,12

zł

- limit 2026 — 8.648,58

zł

2). "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" 2025-2027

- łączne nakłady finansowe — 2.653.779,92

zł

- limit 2026 — 1.268.930,59

zł

- limit 2027 — 1.149.826,27

zł

3). "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" 2025-2027 - przedsięwzięcie

realizowane przez jednostkę budżetową Centrum Usług Społecznych w Lubaniu

- łączne nakłady finansowe — 1.967.718,24

zł

- limit 2026 — 1.035.959,85

zł

- limit 2027 — 355.688,78

zł

5). "Poprawa jakości edukacji w Szkole Podstawowej w Lubaniu" 2025-2026 projekt realizowany

przez Szkołę Podstawową im. Jana Pawła II w Lubaniu

- łączne nakłady finansowe — 695.867,64

zł

- limit 2026 — 28.538,40

zł

6) "Termomodernizacja komunalnego budynku mieszkalnego" 2023-2026

- łączne nakłady finansowe — 25.979,52

zł

- limit 2026 — 25.979,52

zł

7) "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" 2025-2026

- łączne nakłady finansowe — 60.000,00

zł

- limit 2026	—	60.000,00
zł		
8) "Klub Seniora w gminie Lubanie" 2025-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	98.354,75
zł		
- limit 2026	—	69.958,73
zł		
- wydatki majątkowe:		
1). "Budowa ścieżki rowerowej przy drodze powiatowej Lubanie - Kucierz" 2028-2029		
- łączne nakłady finansowe	—	750.000,00
zł		
- limit 2028	—	50.000,00
zł		
- limit 2029	—	62.500,00
zł		
2). "Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż rzeki Wisły" 2028-2029		
- łączne nakłady finansowe	—	1.200.000,00
zł		
- limit 2028	—	90.000,00
zł		
- limit 2029	—	90.000,00
zł		
3). "Rozbudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubanie" 2016-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	1.935.400,34
zł		
- limit 2026	—	1.935.400,34
zł		
4). "Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z wykorzystaniem OZE" 2017-2029		
- łączne nakłady finansowe	—	1.598.840,00
zł		
- limit 2027	—	32.576,00
zł		
- limit 2028	—	100.000,00

zł		
- limit 2029	—	150.000,00
zł		
5). "Budowa lamp ulicznych z wykorzystaniem instalacji OZE" 2025-2029		
- łączne nakłady finansowe	—	426.279,72
zł		
- limit 2027	—	20.000,00
zł		
- limit 2028	—	23.000,00
zł		
- limit 2029	—	23.329,00
zł		
6) "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Gminie Lubanie" 2024-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	2.893.160,00
zł		
- limit 2026	—	1.315.000,00
zł		
7) "Termomodernizacja komunalnego budynku mieszkalnego" 2023-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	865.984,22
zł		
- limit 2026	—	865.984,22
zł		
8) "Wirtualna elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" 2025-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	2.751.810,12
zł		
- limit 2026	—	2.751.810,12
zł		
9) "Utworzenie systemu teleinformatycznego do zarządzania gospodarką wodną na terenie gminy Lubanie" 2025-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	840.336,05
zł		
- limit 2026	—	840.336,05
zł		

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno - prywatnego.

Nie przedstawiono w wykazie przedsięwzięć wydatków na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z uwagi na to, iż na dzień sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej wydatki te nie są realizowane, jak również nie są planowane w kolejnych latach prognozy.

3. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1 i 2)

- wydatki bieżące:

1). Program priorytetowy "Czyste Powietrze" 2021-2026

– łączne nakłady finansowe – 201.600,00
zł

– limit 2026 – 5.000,00
zł

2) "Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Lubanie" 2024-2026

– łączne nakłady finansowe – 4.573.412,12
zł

– limit 2026 – 1.659.852,00
zł

3) "Świadczenie kompleksowej usługi oświetlenia na terenie Gminy Lubanie" 2022-2028

– łączne nakłady finansowe – 3.156.000,00
zł

– limit 2026 – 450.000,00
zł

- limit 2027 – 518.000,00
zł

- limit 2028 – 58.000,00
zł

4) "Monitoring składowiska odpadów komunalnych innych niż niebezpieczne i obojętne w m. Kucierz

gm. Lubanie, w fazie poeksploatacyjnej" - 2022-2026

– łączne nakłady finansowe – 40.512,30
zł

– limit 2026 – 11.500,00

zł		
5) "Dostawa energii elektrycznej do obiektów użyteczności publicznej" 2023-2026		
– łączne nakłady finansowe	–	662.823,46
zł		
– limit 2026	–	44.533,76
zł		
6) "Najem majątku oświetleniowego" 2024-2030		
– łączne nakłady finansowe	–	94,71
zł		
– limit 2026	–	14,76
zł		
- limit 2027	–	14,76
zł		
- limit 2028	–	14,76
zł		
- limit 2029	–	14,76
zł		
- limit 2030	–	6,15
zł		
7) "Opracowanie planu ogólnego dla obszaru Gminy Lubanie" - 2024-2026		
– łączne nakłady finansowe	–	150.000,00
zł		
– limit 2026	–	100.000,00
zł		
8) "Sporządzanie projektów decyzji o warunkach zabudowy, o ustaleniu lokalizacji inwestycji celu publicznego, ocen urbanistycznych w sprawach z zakresu planowania i zagospodarowania przestrzennego" 2025-2026		
- łączne nakłady finansowe	–	80.100,00
zł		
- limit 2026	–	30.000,00
zł		
- wydatki majątkowe:		
1). "Rozbudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubanie" 2016-2026		
– łączne nakłady finansowe	–	569.075,76

zł		
- limit 2026	—	499.599,66
zł		
2). "Budowa lamp ulicznych z wykorzystaniem instalacji OZE" 2025-2029		
- łączne nakłady finansowe	—	10.000,00
zł		
- limit 2026	—	5.000,00
zł		
3) "Modernizacja sieci dróg na terenie Gminy Lubanie - etap I" 2021-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	5.668.109,04
zł		
- limit 2026	—	58.800,00
zł		
4) "Modernizacja sieci dróg na terenie Gminy Lubanie - etap II" 2022-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	5.128.597,44
zł		
- limit 2026	—	5.200,00
zł		
5) "Przebudowa drogi dojazdowej do PSZOK i oczyszczalni ścieków w miejscowości Kucierz, Gmina		
Lubanie od km 0+000 do km 0+465" 2023-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	821.028,31
zł		
- limit 2026	—	15.000,00
zł		
6) "Termomodernizacja komunalnego budynku mieszkalnego" 2023-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	229.696,25
zł		
- limit 2026	—	78.036,26
zł		
7) "Przebudowa - modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Lubanie (etap II) - dokumentacja" 2020-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	23.765,00

zł		
- limit 2026	—	10.000,00
zł		
8) "Budowa i rozbudowa infrastruktury publicznej" 2024-2027		
- łączne nakłady finansowe	—	6.615.809,00
zł		
- limit 2026	—	3.210.000,00
zł		
- limit 2027	—	3.246.000,00
zł		
9) "Przebudowa drogi gminnej nr 190112C Zosin - Zapomnianowo od km 0+000 do km 0+596 "		
2024-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	696.702,60
zł		
- limit 2026	—	346.816,60
zł		
10) "Zagospodarowanie przestrzeni publicznej - etap II - dokumentacja" 2024-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	29.305,00
zł		
- limit 2025	—	5.000,00
zł		
11) "Utworzenie Centrum Usług Społecznych w gminie Lubanie" 2024-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	1.963.331,50
zł		
- limit 2026	—	1.851.831,50
zł		
12) "Wirtualna Elektrownia OZE w Kujawskim Kłastrze Energii Energia Kujaw" 2025-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	20.000,00
zł		
- limit 2026	—	10.000,00
zł		
13) "Utworzenie systemu teleinformatycznego do zarządzania gospodarką wodną na terenie gminy Lubanie" 2025-2026		
- łączne nakłady finansowe	—	234.663,95
zł		

- limit 2026	— 224.663,95
zł	
14) "Rozbudowa odcinka drogi gminnej nr 190131C - dokumentacja" 2025-2027	
- łączne nakłady finansowe	— 60.500,00
zł	
- limit 2026	— 10.000,00
zł	
- limit 2027	— 35.000,00
zł	
15) "Rozbudowa odcinka drogi gminnej nr 190145C - dokumentacja" 2025-2026	
- łączne nakłady finansowe	— 75.000,00
zł	
- limit 2026	— 55.000,00
zł	
16) "Budowa odcinka drogi w Kaźmierzewie na dz. 18/2 z poszerzeniem pasa drogowego - dokumentacja" 2025-2026	
- łączne nakłady finansowe	— 50.500,00
zł	
- limit 2026	— 35.000,00
zł	
17) "Budowa drogi na granicy obrębów Ustronie i Mikanowo z wydzieleniem pasa drogowego - dokumentacja" 2025-2027	
- łączne nakłady finansowe	— 76.000,00
zł	
- limit 2026	— 30.000,00
zł	
- limit 2027	— 30.000,00
zł	
18) "Przebudowa drogi gminnej nr 190113C w Janowicach od km 0+000 do km 0+761 - dokumentacja" 2025-2026	
- łączne nakłady finansowe	— 20.000,00
zł	
- limit 2026	— 10.000,00

zł

19) "Rozbudowa odcinka drogi gminnej nr 190119C Sarnówka - Toporzyszczewo - dokumentacja" 2026-2027

- łączne nakłady finansowe – 41.500,00

zł

- limit 2026 – 11.500,00

zł

- limit 2027 – 30.000,00

zł

20) "Odnowa przestrzeni publicznej - adaptacja budynku na potrzeby biblioteki publicznej w Lubaniu

- dokumentacja" 2025-2026

- łączne nakłady finansowe – 145.000,00

zł

- limit 2026 – 5.000,00

zł

21) "Rozbudowa skateparku w miejscowości Probstwo Dolne - dokumentacja" 2025-2026

- łączne nakłady finansowe – 30.000,00

zł

- limit 2026 – 5.000,00

zł

Zakończenie

Podsumowując objaśnienia podkreślić należy, że prognozowana sytuacja finansowa Gminy Lubanie na lata 2026 - 2031 spełnia ustawowe wymogi.

Osiąganie dobrych wyników jest możliwe dzięki oszczędnemu gospodarowaniu wydatkami bieżącymi, których różnorodność z roku na rok wzrasta.

Należy mieć na uwadze, że zachowanie dochodów na tym samym poziomie przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących może mieć wpływ na zachwianie relacji między dochodami i wydatkami bieżącymi.