

UZASADNIENIE**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubrza na lata 2026-2029**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

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

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubrza jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubrza za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lubrza na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. 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, Gmina Lubrza nie planuje spłaty zobowiązań w okresie prognozy. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza minimalny okres obowiązywania WPF (rok budżetowy + trzy kolejne lata). W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubrza została przygotowana na lata 2026-2029.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lubrza wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Lubrza, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2027-2029 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Lubrza.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji,.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Lubrza dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Lubrza oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lubrza, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 5 270 000,00 zł, co stanowi 121,13% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 929 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy

stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w latach 2026-2029

2026		
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Planowany dochód
Lubrza	4 działki	173 200,00 zł
Przełazy	5 działek	679 800,00 zł
Zagaje	2 działki	76 000,00 zł
Suma:		929 000,00 zł
2027		
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Planowany dochód
Mostki	1 działka	80 000,00 zł
Zagaje	2 działki	160 000,00 zł
Staropole	18 działek	1 760 000,00 zł
Suma:		2 000 000,00 zł
2028		
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Planowany dochód
Staropole	22 działki	2 200 000,00 zł
Suma:		2 200 000,00 zł
2029		
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Planowany dochód
Staropole	18 działek	1 800 000,00 zł
Suma:		1 800 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 4 270 590,15 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dla części z niżej wskazanych zadań Gmina Lubrza będzie składać wnioski o dofinansowanie. Realizacja tych zadań będzie uwarunkowana otrzymaniem dofinansowania.

Przyznane i planowane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Kwota
1	Modernizacja urządzeń wodnych na terenie Gminy Lubrza na potrzeby niwelowania skutków suszy	Fundusze Unijne dla Lubuskiego	145 316,27 zł
2	Budowa ścieżek rowerowych w Gminie Lubrza na potrzeby podniesienia jej atrakcyjności i rozwoju Gospodarczego	Fundusze Unijne dla Lubuskiego	1 150 469,60 zł
3	Budowa systemu mobilności indywidualnej pieszo-rowerowej w Gminie Lubrza jako alternatywa dla publicznego transportu zbiorowego	Fundusze Unijne dla Lubuskiego	829 978,47 zł
4	Wdrażanie aplikacji na potrzeby wsparcia zarządzania bezpieczeństwem, w tym cyfrowym na rzecz najmłodszych mieszkańców Gminy Lubrza	Fundusze Unijne dla Lubuskiego	61 817,70 zł
5	Ochrona bioróżnorodności na terenach pełniących funkcje turystyczno-rekreacyjne w Gminie Lubrza poprzez ograniczenie negatywnych skutków działalności turystów	Fundusze Unijne dla Lubuskiego	143 045,67 zł
6	Budowa instalacji wytwarzania energii elektrycznej na potrzeby obiektów użyteczności publicznej w Gminie Lubrza	Fundusze Unijne dla Lubuskiego	89 962,44 zł
7	Świetlica wiejska i Klub Seniora w Lubrzy	Fundusze Unijne dla Lubuskiego EFS (planowane)	720 000,00 zł
8	Budowa skate-park	PROW (planowane)	650 000,00 zł
9	Rozbudowa szatni przy boisku w Lubrzy	Samorząd Województwa Lubuskiego (planowane)	240 000,00 zł
10	Rozbudowa szatni przy boisku w Lubrzy	Budżet państwa (planowane)	240 000,00 zł
Suma:			4 270 590,15 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 2 000 000,00 zł (Budowa sieci wod-kan w m. Mostki os. Słoneczne, PROW, planowane).

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

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

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Lubrza oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Lubrza wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 10 262 424,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 253 632,92 zł. W latach 2027-2029 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń .

Poręczenia i gwarancje

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

W okresie prognozy Gmina Lubrza nie planuje wydatków na obsługę długu.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubrza na lata 2026-2029.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 455 261,68 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 455 261,68 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Lubrza

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	33 428 174,92	35 883 436,60	-2 455 261,68
2027	33 073 999,00	33 073 999,00	0,00
2028	32 117 145,00	32 117 145,00	0,00
2029	32 554 825,00	32 554 825,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 455 261,68 zł. Przychody Gminy Lubrza w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 455 261,68 zł, w tym 294 722,00 zł przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych. Środki te dotyczą projektu Cyberbezpieczny samorząd, projekt będzie realizowany w 2026 r.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy rozchodów nie planuje się.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubrza na lata 2026-2029, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 0,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 0,00 zł.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Lubrza zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Lubrza

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	28 227 184,77	24 875 859,32	3 351 325,45	5 806 587,13
2027	29 073 999,00	25 682 726,00	3 391 273,00	3 391 273,00
2028	29 917 145,00	26 495 824,00	3 421 321,00	3 421 321,00
2029	30 754 825,00	27 305 314,00	3 449 511,00	3 449 511,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Lubrza przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	0,00%	24,02%	TAK	23,98%	TAK
2027	0,00%	21,54%	TAK	21,49%	TAK
2028	0,00%	19,18%	TAK	19,13%	TAK
2029	0,00%	17,21%	TAK	17,17%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lubrza spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.