

UCHWAŁA NR .././2025
Rady Miejskiej Dubiecka
z dnia 29 stycznia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dubiecko na lata 2025-2045

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).

Rada Miejska w Dubiecku uchwala co następuje:

§ 1.

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Dubiecko na lata 2025-2045, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2.

Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Miasta i Gminy Dubiecko, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3.

Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Dubiecko do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

1) Zawieranych na czas nieokreślony w zakresie bieżącej działalności :

- a) dostaw gazu z sieci gazowej,
- b) usług dystrybucyjnych oraz przesyłowych energii elektrycznej,
- c) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe.

2) Zawieranych na czas określony w zakresie bieżącej działalności do kwoty 3.000.000,00 zł.

§ 4.

Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Dubiecko do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Dubiecko do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

1) Zawieranych na czas nieokreślony w zakresie bieżącej działalności :

- a) dostaw gazu z sieci gazowej,
- b) usług dystrybucyjnych oraz przesyłowych energii elektrycznej,
- c) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe.

2) Zawieranych na czas określony w zakresie bieżącej działalności do kwoty 100.000,00 zł.

§5.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Dubiecko.

§6.

Traci moc Uchwała nr 462/LXXVII/2024 Rady Gminy Dubiecko z dnia 24.01.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dubiecko na lata 2024-2045 z późn. zmianami.

§7.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Dubiecko na lata 2025-2045

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 Miasta i Gminy Dubiecko 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 Miasta i Gminy Dubiecko jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dubiecko za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Dubiecko na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) 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, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2045. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Dubiecko została przygotowana na lata 2025-2045.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta i Gminy Dubiecko 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 Miasta i Gminy Dubiecko, 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 10 października 2024 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
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.
3. dla lat 2035-2045 przyjęto wartości bez indeksacji na poziomie roku 2033.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta i Gminy Dubiecko.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły. Indeksacji nie poddano lat od 2035 do 2045 pozostawiono je na poziomie roku 2034.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

$\frac{s}{s}$ – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Miasta i Gminy Dubiecko 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 Miasta i Gminy Dubiecko oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości (Uchwała Rady Gminy Dubiecko nr 267/XLIX/2021 z dnia 08.12.2021 r w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości) oraz zasób nieruchomości Miasta i Gminy Dubiecko, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 216 500,00 zł, co stanowi 104,28% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W kolejnych latach prognozy 2026-2034 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. Prognozę na lata 2035-2045 nie poddano waloryzacji, pozostawiono na niezmiennym poziomie roku 2034

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 2026-2034 wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej. Lata 2035-2045 nie poddano waloryzacji i pozostawiono na poziomie roku 2034.

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 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy 2026-2034 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. W latach 2034-2045 nie dokonywano waloryzacji i pozostawiono te dochody na poziomie roku 2033.

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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 950 000,00 zł. Dochód ten Gmina planuje uzyskać m.in. ze sprzedaży sześciu lokali mieszkalnych o łącznej powierzchni 352 m², położonych w budynku mieszkalnym wielorodzinnym zlokalizowanym na działce o powierzchni 14 arów, w miejscowości Nienadowa. Każdy lokal posiada dodatkowo balkon o powierzchni 5,94 m². Lokale te wraz z gruntem zostały wycenione na podstawie analizy dotychczasowych aktów notarialnych dotyczących sprzedaży nieruchomości, w łącznej kwocie 633 400,00 zł. W 2023 roku Gmina dokonała niezbędnej modernizacji tych lokali, w celu możliwości ich sprzedaży. Ponadto 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.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 18 785 194,24 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zaplanowanych zadań. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych inwestycji:

1. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Bachórzec (etap I) oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Winne-Podbukowina (etap II)” - łączna kwota 3 121 526,00 zł – środki z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 – rozliczenie dofinansowania za zadanie zrealizowane w 2024 r.,
2. „Budowa targowiska Miasta i Gminy Dubiecko „Mój rynek”” – kwota 835 478,00 zł - środki z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 rozliczenie dofinansowania za zadanie zrealizowane w 2024 r.
3. „Integracyjny Rozwój Szkolnej Infrastruktury: edukacja i innowacja w Gminie Dubiecko” - kwocie 1 688 066,50 zł - środki przyznane w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027;
4. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Nienadowa i Przedmieście Dubieckie oraz modernizacja infrastruktury na istniejącej sieci wodociągowej, ujęć wody i stacji uzdatniania wody na terenie Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 7 319 785,40 zł - środki przyznane w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027;
5. „Zwiększenie poziomu Cyberbezpieczeństwa poprzez analizę zagrożeń, implementację środków ochronnych i doskonalenie strategii ochrony informacji w Mieście i Gminie Dubiecko” - kwota 399 405,90 zł — środki przyznane w ramach Projektu grantowego „Cyberbezpieczny Samorząd” ;
6. „Utworzenie Miejskiego Żłobka w Dubiecku, ul. Przemyska 10A, 37-750 Dubiecko” kwota 1 180 314,53 zł – środki przyznane w ramach Programu rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 „MALUCH+ 2022-2029”;

7. „Utworzenie infrastruktury turystycznej w miejscowości Wybrzeże” - kwota 1 568 000,00 zł - środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych;
8. „Rewitalizacja zabytkowego spichlerza w miejscowości Wybrzeże” - kwocie 1 470 000,00 zł - środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych;
9. „Wymiana opraw oświetleniowych na terenie Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 76 000,00 zł - środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych;
10. „Remont zabytkowych kaplic i nagrobków na terenie cmentarza Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 328 021,90 zł - środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytów;
11. „Wykonanie posadzki, schodów, podłóg w cerkwi św. Dymitra w Piątkowej” – kwota 249 796,01 zł – środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytów;
12. „Wykonanie prac konserwatorskich przy zabytkowej dzwonnicy kościoła w Bachórcu” - kwota 401 800,00 zł - środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytów;
13. „Wykonanie prac przy drewnie i polichromii dwóch konfesjonatów zabytkowego kościoła w Bachórcu” - kwota 147 000,00 zł - środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytów

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta i Gminy Dubiecko 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. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta i Gminy Dubiecko 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. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2034	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2034	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Miasta i Gminy Dubiecko wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 31 926 581,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 3 105 024,86 zł. W latach 2026-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej. Natomiast lata 2035-2045 pozostawiono na niezmiennym poziomie roku 2034.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji. W związku z powyższym wydatki na obsługę długu nie zostały poddane indeksacji tak jak pozostałe wydatki bieżące, tylko zostały skalkulowane zgodnie z zapisami wynikającymi z zawartych umów. W związku z tym przyjęto odsetki od wykorzystanego kredytu w wysokości 5% w stosunku rocznym w całym okresie prognozowanym.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące w latach 2026-2034 zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej. Lata 2035-2045 pozostawiono na niezmiennym poziomie roku 2034.

2.2. Wydatki majątkowe

W 2025 roku wydatki majątkowe zaplanowane w WPF Miasta i Gminy Dubiecko obejmują przede wszystkim wydatki inwestycyjne, na które Gmina pozyskała bezzwrotne dofinansowania na ich realizację tj.:

1. „Integracyjny Rozwój Szkolnej Infrastruktury: edukacja i innowacja w Gminie Dubiecko” - kwocie 1 688 066,50 zł” – kwota 2 038 066,50 zł;
2. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Nienadowa i Przedmieście Dubieckie oraz modernizacja infrastruktury na istniejącej sieci wodociągowej, ujęć wody i stacji uzdatniania wody na terenie Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 8 804 750,94 zł;
3. „Zwiększenie poziomu Cyberbezpieczeństwa poprzez analizę zagrożeń, implementację środków ochronnych i doskonalenie strategii ochrony informacji w Mieście i Gminie Dubiecko” - kwota 708 310,26 zł;
4. Utworzenie Miejskiego Żłobka w Dubiecku, ul. Przemyska 10A, 37-750 Dubiecko” - kwota 1 330 314,53 zł;
5. „Utworzenie infrastruktury turystycznej w miejscowości Wybrzeże” - kwota 1 584 000,00 zł;
6. „Rewitalizacja zabytkowego spichlerza w miejscowości Wybrzeże” - kwocie 1 520 000,00 zł;
7. „Wymiana opraw oświetleniowych na terenie Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 95 000,00 zł;
8. „Remont zabytkowych kaplic i nagrobków na terenie cmentarza Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 328 021,90 zł;
9. „Wykonanie posadzki, schodów, podłóg w cerkwi św. Dymitra w Piątkowej” – kwota 249 796,01 zł;
10. „Wykonanie prac konserwatorskich przy zabytkowej dzwonnicy kościoła w Bachórcu” - kwota 410 000,00 zł;
11. „Wykonanie prac przy drewnie i polichromii dwóch konfesjonałów zabytkowego kościoła w Bachórcu” - kwota 150 000,00 zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Dubiecko w roku 2025 zostały zaplanowane także wydatki na wkład własny do następujących projektów inwestycyjnych:

1. "Niwelacja barier architektonicznych dla osób niepełnosprawnych i starszych w budynku UMiG w Dubiecku oraz MGOPS, USC" – kwota 235 000,00 zł;
2. „Poprawa efektywności energetycznej szkół podstawowych w Przedmieściu Dubieckim i Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Dubiecku ul. Przemyska 6” – kwota 1 350 000,00 zł;
3. „Poprawa efektywności energetycznej szkół podstawowych w Nienadowej i Bachórcu” – kwota 900 000,00 zł;
4. „Ochrona obszarów cennych przyrodniczo poprzez budowę sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Winne-Subukowina - etap III i Bachórzec - etap II” – kwota 600 000,00 zł;
5. „Rozwój systemu selektywnego zbierania odpadów komunalnych na terenie Miasta i Gminy Dubiecko” – kwota 250 000,00 zł;
6. „Przebudowa drogi gminnej nr 116067R Przedmieście Dubieckie - Subukowina km 0+003-2+433 w miejscowościach: Przedmieście Dubieckie i Winne-Subukowina” – kwota 1 750 000,00 zł.

Na powyższe inwestycje zostały złożone wnioski o dofinansowanie, które są w trakcie oceny.

Pozostałe wydatki majątkowe ujęte w roku 2025 WPF Miasta i Gminy Dubiecko to: budowa i modernizacja infrastruktury wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie Miasta i Gminy Dubiecko, wkład własny do inwestycji realizowanych w ramach dofinansowania z FOGR, przebudowa mostu na rzece Śliwniczanka, modernizacja budynków OSP i świetlic na terenie Gminy oraz budowa oświetlenia ulicznego.

4. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 295 075,86 zł, a jego pokrycie planuje się z: wolnych środków.

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 Miasta i Gminy Dubiecko

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	83 454 500,00	84 749 575,86	-1 295 075,86
2026	66 049 481,00	65 404 281,00	645 200,00
2027	68 093 914,00	67 508 714,00	585 200,00
2028	69 997 744,00	69 412 544,00	585 200,00
2029	71 954 880,00	71 369 680,00	585 200,00
2030	73 751 252,00	73 162 545,00	588 707,00
2031	75 592 532,00	75 204 532,00	388 000,00
2032	77 479 845,00	77 091 845,00	388 000,00
2033	79 414 340,00	79 026 340,00	388 000,00
2034	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2035	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2036	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2037	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2038	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2039	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2040	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2041	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2042	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2043	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2044	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00
2045	81 397 198,00	81 009 198,00	388 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 972 275,86 zł. Przychody Miasta i Gminy Dubiecko w 2025 r. obejmują:

1. wolne środki – 1 972 275,86 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta i Gminy Dubiecko obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2045. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Dubiecko

Rok	Zobowiązanie planowane [zł]
2025	677 200,00
2026	645 200,00
2027	585 200,00
2028	585 200,00
2029	585 200,00
2030	588 707,00
2031	388 000,00
2032	388 000,00
2033	388 000,00
2034	388 000,00
2035	388 000,00
2036	388 000,00
2037	388 000,00
2038	388 000,00
2039	388 000,00
2040	388 000,00
2041	388 000,00
2042	388 000,00
2043	388 000,00
2044	388 000,00
2045	388 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dubiecko na lata 2025-2045, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 9 486 707,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 809 507,00 zł.

Składniki długu na 31.12.2024 (poz. 6 WPF)

Kredyt BS Dynów 2016	+	1 186 707,00
Kredyt konsolidacyjny 2016	+	8 300 000,00
Razem kredyty	=	9 486 707,00

Kwota długu na 31.12.2025 r. (poz. 6 WPF)

Kwota długu na 31.12.2023		10 083 907,00
Spłata kredytów i pożyczek 2024	-	597 200,00
Kwota długu na 31.12.2024	=	9 486 707,00
Spłata kredytów i pożyczek 2025	-	677 200,00
Kwota długu na 31.12.2025	=	8 809 507,00

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 15,98%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	8 809 507,00	55 139 391,46	15,98%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto i Gmina Dubiecko zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Miasta i Gminy Dubiecko

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	63 719 305,76	60 069 829,62	3 649 476,14	5 621 752,00
2026	65 949 481,00	62 423 709,00	3 525 772,00	3 525 772,00
2027	67 993 914,00	64 581 621,00	3 412 293,00	3 412 293,00
2028	69 897 744,00	66 671 836,00	3 225 908,00	3 225 908,00
2029	71 854 880,00	68 363 686,00	3 491 194,00	3 491 194,00
2030	73 651 252,00	70 072 315,00	3 578 937,00	3 578 937,00
2031	75 492 532,00	71 800 207,00	3 692 325,00	3 692 325,00
2032	77 379 845,00	73 529 520,00	3 850 325,00	3 850 325,00
2033	79 314 340,00	75 291 575,00	4 022 765,00	4 022 765,00
2034	81 297 198,00	77 076 429,00	4 220 769,00	4 220 769,00
2035	81 297 198,00	77 057 029,00	4 240 169,00	4 240 169,00
2036	81 297 198,00	77 037 629,00	4 259 569,00	4 259 569,00
2037	81 297 198,00	77 018 229,00	4 278 969,00	4 278 969,00
2038	81 297 198,00	76 998 829,00	4 298 369,00	4 298 369,00
2039	81 297 198,00	76 979 429,00	4 317 769,00	4 317 769,00
2040	81 297 198,00	76 960 029,00	4 337 169,00	4 337 169,00
2041	81 297 198,00	76 940 629,00	4 356 569,00	4 356 569,00
2042	81 297 198,00	76 921 229,00	4 375 969,00	4 375 969,00
2043	81 297 198,00	76 901 829,00	4 395 369,00	4 395 369,00
2044	81 297 198,00	76 882 429,00	4 414 769,00	4 414 769,00
2045	81 297 198,00	76 863 029,00	4 434 169,00	4 434 169,00

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 Miasta i Gminy Dubiecko przedstawiono w tabeli poniżej.

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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	2,13%	11,64%	TAK	11,94%	TAK
2026	1,94%	9,37%	TAK	9,67%	TAK
2027	1,72%	8,61%	TAK	8,91%	TAK
2028	1,62%	8,31%	TAK	8,61%	TAK
2029	1,53%	7,89%	TAK	8,19%	TAK
2030	1,45%	6,61%	TAK	6,91%	TAK
2031	1,06%	5,95%	TAK	6,25%	TAK
2032	1,00%	6,67%	TAK	6,67%	TAK
2033	0,95%	6,45%	TAK	6,45%	TAK
2034	0,90%	6,35%	TAK	6,35%	TAK
2035	0,87%	6,33%	TAK	6,33%	TAK
2036	0,84%	6,38%	TAK	6,38%	TAK
2037	0,81%	6,40%	TAK	6,40%	TAK
2038	0,78%	6,44%	TAK	6,44%	TAK
2039	0,76%	6,47%	TAK	6,47%	TAK
2040	0,73%	6,50%	TAK	6,50%	TAK
2041	0,70%	6,51%	TAK	6,51%	TAK
2042	0,67%	6,51%	TAK	6,51%	TAK
2043	0,64%	6,51%	TAK	6,51%	TAK
2044	0,61%	6,51%	TAK	6,51%	TAK
2045	0,59%	6,51%	TAK	6,51%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Dubiecko spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
 - 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 porozu