

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica na lata 2026-2035

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 Izbica 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 Izbica jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Izbica 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 Izbica na dzień przygotowania projektu.

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, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Izbica została przygotowana na lata 2026-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Izbica 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 Izbica, 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%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

Źródło: Wytoczne 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 2027-2035 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 Izbica.

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, 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.

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;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Izbica 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 Izbica 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 średniorocz na inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Izbica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 450 000,00 zł, co stanowi 109,02% 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 1 060 804,00 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 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Izbica	63/13	1,99	996 140,00 zł	996 140,00 zł
Izbica	3007	0,17	8 264,00 zł	8 264,00 zł
Izbica	3516/1	0,03	20 000,00 zł	20 000,00 zł
Tarzymiechy	864/2	0,20	36 400,00 zł	36 400,00 zł
Suma				1 060 804,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 076 945,30 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują m.in. środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja sieci wodociągowej w ciągu ul. Kowalskiej, ul. Małej, ul. Krakowskie Przedmieście, ul. Wielkiej, w m. Tarnogóra (6 175 092,00 zł)
2. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w ciągu ul. Lubelskiej, ul. Maliniec, ul. Leśnej i ul. Gminnej w miejscowości Izbica (2 907 000,00 zł);
3. Budowa drogi gminnej w ciągu ulicy Łąkowej w miejscowości Izbica w gminie Izbica (1 994 853,30 zł)

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Izbica 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 Gminy Izbica 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	2027-2035	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2035	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

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 Izbica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27 673 432,14 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 2 723 756,62 zł. W latach 2027-2035 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyłeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica na lata 2026-2035.

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 -1 274 439,32 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (paragraf 905)– 274 439,32 zł;
2. wolnych środków – 1 000 000,00 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 Izbica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	61 942 609,76	63 217 049,08	-1 274 439,32
2027	50 793 481,00	51 193 481,00	-400 000,00
2028	52 266 492,00	51 229 492,00	1 037 000,00
2029	53 729 953,00	52 379 953,00	1 350 000,00
2030	55 180 662,00	53 630 662,00	1 550 000,00
2031	56 560 178,00	54 810 178,00	1 750 000,00
2032	57 974 183,00	56 224 183,00	1 750 000,00
2033	59 423 538,00	57 823 538,00	1 600 000,00
2034	60 909 126,00	59 059 126,00	1 850 000,00
2035	62 431 854,00	60 531 854,00	1 900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2027.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 274 439,32 zł. Przychody Gminy Izbica w 2026 r. obejmują:

1. przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (paragraf 905) – 274 439,32 zł;
2. wolne środki – 2 000 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027 w wysokości 1,4 mln zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Izbica obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Izbica zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2031-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Izbica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2027	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2028	1 037 000,00	0,00	1 037 000,00
2029	1 350 000,00	0,00	1 350 000,00
2030	1 550 000,00	0,00	1 550 000,00
2031	1 550 000,00	200 000,00	1 750 000,00
2032	1 550 000,00	200 000,00	1 750 000,00
2033	1 400 000,00	200 000,00	1 600 000,00
2034	1 450 000,00	400 000,00	1 850 000,00
2035	1 500 000,00	400 000,00	1 900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 13 387 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12 387 000,00 zł.

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 2026 roku wyniesie 27,67%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	12 387 000,00	44 258 505,00	22,76%
2027	12 787 000,00	43 988 107,00	29,07%
2028	11 750 000,00	45 263 762,00	25,96%
2029	10 400 000,00	46 531 147,00	22,35%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Izbica

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	49 804 827,46	47 587 944,76	2 216 882,70	4 491 322,02
2027	50 793 481,00	48 344 044,00	2 449 437,00	2 449 437,00
2028	52 266 492,00	49 997 749,00	2 268 743,00	2 268 743,00
2029	53 729 953,00	51 576 871,00	2 153 082,00	2 153 082,00
2030	55 180 662,00	52 894 180,00	2 286 482,00	2 286 482,00
2031	56 560 178,00	54 212 326,00	2 347 852,00	2 347 852,00
2032	57 974 183,00	55 535 648,00	2 438 535,00	2 438 535,00
2033	59 423 538,00	56 856 785,00	2 566 753,00	2 566 753,00
2034	60 909 126,00	58 194 043,00	2 715 083,00	2 715 083,00
2035	62 431 854,00	59 527 773,00	2 904 081,00	2 904 081,00

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 Izbica 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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	4,86%	14,07%	TAK	14,08%	TAK
2027	3,89%	13,39%	TAK	13,40%	TAK
2028	3,87%	12,09%	TAK	12,11%	TAK
2029	4,28%	10,59%	TAK	10,60%	TAK
2030	4,41%	9,28%	TAK	9,30%	TAK
2031	4,52%	8,43%	TAK	8,44%	TAK
2032	4,22%	7,42%	TAK	7,43%	TAK
2033	3,66%	6,44%	TAK	6,44%	TAK
2034	3,86%	6,12%	TAK	6,12%	TAK
2035	3,64%	5,86%	TAK	5,86%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Izbica 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”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Izbica w ramach projektu WPF planuje realizację następujących zadań wieloletnich w latach 2026-2028.

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:

- 1) Rozwój oferty placówek oświatowych MOF Krasnystaw poprzez realizację programów rozwojowych – projekt partnerski realizowany w latach 2025 – 2026 w ramach porozumienia z Miastem Krasnystaw jako liderem projektu oraz sąsiadującymi gminami dotyczący zajęć dodatkowych dla uczniów szkół podstawowych na terenie partnerstwa. Łączne nakłady na projekt wynoszą 693 950,00 zł. – projekt w trakcie realizacji.
 - 2) Usuwanie wyrobów zawierających azbest w Gminie Izbica w ramach projektu "Lubelskie bez azbestu" – przedsięwzięcie realizowane w latach 2025-2028 o łącznych nakładach finansowych w kwocie 150 000,00 zł jest zabezpieczony wkład własny do projektu.
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
- 1) Modernizacja systemu gospodarowania odpadów w ramach ZIT MOF Krasnegostawu poprzez ujednolicenie standardu infrastruktury, wyposażenia i funkcjonowania PSZOK zlokalizowanych na terenach JST tworzących partnerstwo – zadanie jest realizowane w latach 2023-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 848 360,00 zł, w tym w 2026 r. – 15 000,00 zł partycypacja w kosztach opracowania studium wykonalności dla projektu – wydatki bieżące. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 831 010,00 zł.(w tym 15 000,00 zł - wydatki bieżące) – projekt partnerski realizowany przez Gminę Krasnystaw jako lidera wraz z sąsiednimi gminami. Zadanie jest na etapie podpisywania umowy partnerskiej w ramach której powstanie nowoczesna infrastruktura PSZOK na terenie partnerstwa.
 - 2) Sporządzenie planu ogólnego Miasta i Gminy Izbica – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 180 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 80 000,00 zł. – zadanie w trakcie realizacji – podpisano umowę z wykonawcą.
 - 3) Budowa dróg gminnych nr 109896L i 109931L w miejscowości Wirkowice Pierwsze – Łączne nakłady zaplanowano w kwocie 3 176 800,00 zł. Roboty budowlane zostały zakończone w 2025 r. W 2026 r. uzupełniono limit w wysokości 10 000,00 zł. z uwagi wypłatę odszkodowań dla właścicieli gruntów zajętych pod drogę.
 - 4) Rewitalizacja obszaru zdegradowanego w miejscowości Wólka Orłowska – zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2023-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 002 620,00 zł., Limit zobowiązań w kwocie 950 000,00 zł stanowi zabezpieczenie wkładu własnego do realizacji projektu finansowanego z EFRR. Projekt jest na etapie weryfikacji wniosku.
 - 5) Budowa drogi gminnej nr 109904L w m. Majdan Krynicki łączne nakłady zaplanowano w kwocie 3 690 180,04 zł. Roboty budowlane zostały zakończone w 2025 r. W 2026 r. uzupełniono limit w wysokości 5 000,00 zł. z uwagi wypłatę odszkodowań dla właścicieli gruntów zajętych pod drogę.
 - 6) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja sieci wodociągowej w ciągu ul. Kowalskiej, ul. Małej, ul. Krakowskie Przedmieście, ul. Wielkiej w m. Tarnogóra – łączne nakłady zaplanowano w kwocie 6 573 286,60 zł. Zadanie jest w trakcie realizacji. Zaplanowane wydatki z limitu 2025 w kwocie 3 055 000,00 zł przesunięto do limitu 2026 r., który stanowi 6 230 092,00 zł. Przesunięcie nastąpiło z uwagi na opóźnieni dotyczące uzyskania stosownej dokumentacji niezbędnej do realizacji umowy.

- 7) Budowa sieci kanalizacji w ciągu ul. Lubelskiej, ul. Maliniec, ul. Leśnej i ul. Gminnej przebiega zgodnie z zawartymi umowami - podniesienie poziomu i jakości życia mieszkańców. – łączne nakłady finansowe na realizację zadania to 6 340 928,03 zł. Zakończenie inwestycji zaplanowano na 2026 rok.
- 8) Budowa drogi gminnej w ciągu ulicy Łąkowej w miejscowości Izbica – Zaplanowano łączne nakłady w kwocie 2 159 046,58 zł. - inwestycja w trakcie realizacji. W 2026 r. nakłady finansowe wynoszą 2 009 853,30 zł. z uwagi na zmianę harmonogramów rzeczowo finansowych zakończenie inwestycji zaplanowano na 2026 rok.
- 9) Budowa biologicznych przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Izbica – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 842 245,52 zł – zgodnie z kosztorysem inwestorskim. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 818 540,30 zł. Zadanie wprowadzono w związku z przygotowaniem dokumentacji aplikacyjnej do dofinansowania w ramach dofinansowania z UE.
- 10) Budowa dróg gminnych nr 109935L i 109899 L w miejscowości Tarzymiechy Trzecie – łączne nakłady zaplanowano na kwotę 3 208 511,94 zł. Roboty budowlane zostały zakończone w 2025 r. W 2026 r. Uzupełniono limit w wysokości 10 000,00 zł. z uwagi wypłatę odszkodowań dla właścicieli gruntów zajętych pod drogę.
- 11) Przebudowa drogi gminnej nr 109901L od km 0+000 do km 0+827 w miejscowości Orłów Murowany Kolonia – zadanie majątkowe z udziałem środków z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg jest w trakcie realizacji. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 478 468,87 zł. Zakończenie robót planowane jest na I kwartał 2026 r.

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.