

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W IŁOWEJ**

z dnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iłowa na lata 2026-2037

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153) art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6, art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) oraz art. 111 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r. poz. 337 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Iłowa na lata 2026-2037, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iłowa na lata 2026-2037 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Burmistrza Iłowej do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Iłowa do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Iłowej do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, 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 z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Iłowej.

§ 6. Traci moc Uchwała nr 79/9/IX/24 Rady Miejskiej w Iłowej z dnia 19.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iłowa na lata 2025-2030 z późniejszymi zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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
uchwały nr 174/9/XX/25
z dnia 2025-12-18
- projekt -

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	65 835 619,70	55 995 748,73	20 063 325,00	1 367 889,00	63 112,00	6 825 325,82	27 676 096,91	21 121 078,90	9 839 870,97	830 300,00	9 007 970,97
2027	73 115 622,00	57 675 622,00	20 665 225,00	1 408 926,00	65 005,00	7 030 086,00	28 506 380,00	21 754 711,00	15 440 000,00	0,00	15 440 000,00
2028	62 148 215,00	59 348 215,00	21 264 517,00	1 449 785,00	66 890,00	7 233 958,00	29 333 065,00	22 385 598,00	2 800 000,00	0,00	2 800 000,00
2029	61 009 965,00	61 009 965,00	21 859 923,00	1 490 379,00	68 763,00	7 436 509,00	30 154 391,00	23 012 395,00	0,00	0,00	0,00
2030	62 657 235,00	62 657 235,00	22 450 141,00	1 530 619,00	70 620,00	7 637 295,00	30 968 560,00	23 633 730,00	0,00	0,00	0,00
2031	64 223 666,00	64 223 666,00	23 011 395,00	1 568 884,00	72 386,00	7 828 227,00	31 742 774,00	24 224 573,00	0,00	0,00	0,00
2032	65 829 258,00	65 829 258,00	23 586 680,00	1 608 106,00	74 196,00	8 023 933,00	32 536 343,00	24 830 187,00	0,00	0,00	0,00
2033	67 474 990,00	67 474 990,00	24 176 347,00	1 648 309,00	76 051,00	8 224 531,00	33 349 752,00	25 450 942,00	0,00	0,00	0,00
2034	69 161 865,00	69 161 865,00	24 780 756,00	1 689 517,00	77 952,00	8 430 144,00	34 183 496,00	26 087 216,00	0,00	0,00	0,00
2035	70 890 912,00	70 890 912,00	25 400 275,00	1 731 755,00	79 901,00	8 640 898,00	35 038 083,00	26 739 396,00	0,00	0,00	0,00
2036	72 663 185,00	72 663 185,00	26 035 282,00	1 775 049,00	81 899,00	8 856 920,00	35 914 035,00	27 407 881,00	0,00	0,00	0,00
2037	74 479 764,00	74 479 764,00	26 686 164,00	1 819 425,00	83 946,00	9 078 343,00	36 811 886,00	28 093 078,00	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	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					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			
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	71 327 861,44	49 648 310,59	21 064 883,62	0,00	0,00	140 107,00	0,00	0,00	0,00	21 679 550,85	21 679 550,85	200 000,00
2027	72 390 356,65	51 195 311,00	21 941 183,00	0,00	0,00	256 163,00	0,00	0,00	0,00	21 195 045,65	21 195 045,65	0,00
2028	61 213 467,40	52 784 984,00	22 840 772,00	0,00	0,00	221 298,00	0,00	0,00	0,00	8 428 483,40	8 428 483,40	0,00
2029	60 093 217,40	54 368 180,00	23 745 267,00	0,00	0,00	186 649,00	0,00	0,00	0,00	5 725 037,40	5 725 037,40	0,00
2030	61 925 487,40	55 793 877,00	24 438 629,00	0,00	0,00	158 077,00	0,00	0,00	0,00	6 131 610,40	6 131 610,40	0,00
2031	63 528 918,40	57 240 760,00	25 127 798,00	0,00	0,00	135 862,00	0,00	0,00	0,00	6 288 158,40	6 288 158,40	0,00
2032	65 134 510,40	58 702 717,00	25 811 274,00	0,00	0,00	114 915,00	0,00	0,00	0,00	6 431 793,40	6 431 793,40	0,00
2033	66 780 242,40	60 169 694,00	26 479 786,00	0,00	0,00	93 967,00	0,00	0,00	0,00	6 610 548,40	6 610 548,40	0,00
2034	68 467 117,40	61 663 882,00	27 155 021,00	0,00	0,00	73 021,00	0,00	0,00	0,00	6 803 235,40	6 803 235,40	0,00
2035	70 196 164,40	63 185 419,00	27 836 612,00	0,00	0,00	52 071,00	0,00	0,00	0,00	7 010 745,40	7 010 745,40	0,00
2036	72 017 514,10	64 726 288,00	28 515 825,00	0,00	0,00	31 309,00	0,00	0,00	0,00	7 291 226,10	7 291 226,10	0,00
2037	73 889 341,18	66 277 036,00	29 183 095,00	0,00	0,00	10 308,00	0,00	0,00	0,00	7 612 305,18	7 612 305,18	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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	-5 492 241,74	0,00	6 080 938,82	3 080 938,82	3 080 938,82	3 000 000,00	2 411 302,92	0,00	0,00
2027	725 265,35	725 265,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	934 747,60	934 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	916 747,60	916 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	731 747,60	731 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	645 670,90	645 670,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	590 422,82	590 422,82	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	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								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	588 697,08	588 697,08	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	725 265,35	725 265,35	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	934 747,60	934 747,60	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	916 747,60	916 747,60	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	731 747,60	731 747,60	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	694 747,60	694 747,60	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	645 670,90	645 670,90	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	590 422,82	590 422,82	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	8 018 339,87	0,00	6 347 438,14	9 347 438,14	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	7 293 074,52	0,00	6 480 311,00	6 480 311,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	6 358 326,92	0,00	6 563 231,00	6 563 231,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 441 579,32	0,00	6 641 785,00	6 641 785,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	4 709 831,72	0,00	6 863 358,00	6 863 358,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 015 084,12	0,00	6 982 906,00	6 982 906,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	3 320 336,52	0,00	7 126 541,00	7 126 541,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 625 588,92	0,00	7 305 296,00	7 305 296,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	1 930 841,32	0,00	7 497 983,00	7 497 983,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	1 236 093,72	0,00	7 705 493,00	7 705 493,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	590 422,82	0,00	7 936 897,00	7 936 897,00	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 202 728,00	8 202 728,00	

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	1,48%	13,08%	43,06%	42,96%	TAK	TAK
2027	1,94%	10,24%	37,31%	37,21%	TAK	TAK
2028	2,22%	12,04%	34,38%	34,28%	TAK	TAK
2029	2,06%	12,65%	31,59%	31,49%	TAK	TAK
2030	1,62%	12,76%	16,92%	16,82%	TAK	TAK
2031	1,47%	12,62%	15,41%	15,31%	TAK	TAK
2032	1,40%	12,53%	13,48%	13,39%	TAK	TAK
2033	1,33%	12,49%	12,27%	12,27%	TAK	TAK
2034	1,26%	12,47%	12,19%	12,19%	TAK	TAK
2035	1,20%	12,46%	12,51%	12,51%	TAK	TAK
2036	1,06%	12,49%	12,57%	12,57%	TAK	TAK
2037	0,92%	12,56%	12,55%	12,55%	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	1 575 444,82	1 575 444,82	1 547 825,72	2 473 917,77	2 473 917,77	2 428 363,14	1 516 942,33	1 516 942,33	1 337 362,53
2027	1 552 034,22	1 552 034,22	1 552 034,22	15 440 000,00	15 440 000,00	15 440 000,00	1 089 945,85	0,00	0,00
2028	510 407,72	510 407,72	510 407,72	2 800 000,00	2 800 000,00	2 800 000,00	890 481,00	0,00	0,00
2029	52 668,00	52 668,00	52 668,00	0,00	0,00	0,00	890 481,00	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
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	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	4 889 177,88	4 889 177,88	2 794 890,24	16 366 062,63	4 157 556,49	12 208 506,14	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	7 500 000,00	0,00	0,00	23 121 422,41	2 457 929,10	20 663 493,31	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	7 500 000,00	0,00	0,00	9 682 242,05	2 182 242,05	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	2 182 242,05	2 182 242,05	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	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	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 ustawowemu 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:		wypłaty 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	588 697,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	675 265,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	884 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	666 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	481 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	344 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	344 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	344 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	344 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	344 747,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	295 670,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	209 484,00	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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr 174/9/XX/25
z dnia 2025-12-18

- projekt -

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				69 422 845,75	16 366 062,63	23 121 422,41	9 682 242,05	2 182 242,05	46 058 463,00
1.a	- wydatki bieżące				16 536 879,29	4 157 556,49	2 457 929,10	2 182 242,05	2 182 242,05	10 954 969,69
1.b	- wydatki majątkowe				52 885 966,46	12 208 506,14	20 663 493,31	7 500 000,00	0,00	35 103 493,31
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:				19 314 465,74	1 249 015,89	8 589 945,85	8 390 481,00	890 481,00	19 119 923,74
1.1.1	- wydatki bieżące				4 033 223,74	999 015,89	1 089 945,85	890 481,00	890 481,00	3 869 923,74
1.1.1.1	Świadomy i kompetentny uczeń łowickiej szkoły podstawowej szansą na rozwój rynku pracy w Gminie Iłowa - Wsparcie rozwoju uczniów	Urząd Miejski	2025	2027	482 683,74	108 419,89	210 963,85	0,00	0,00	319 383,74
1.1.1.2	Program rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 Aktywny Maluch 2022-2029 - Poprawa jakości życia mieszkańców	IŁOWA	2026	2029	3 550 540,00	890 596,00	878 982,00	890 481,00	890 481,00	3 550 540,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				15 281 242,00	250 000,00	7 500 000,00	7 500 000,00	0,00	15 250 000,00
1.1.2.1	Nowe oblicze kultury – Rewitalizacja Biblioteki Kultury w Iłowej - Poprawa jakości infrastruktury	Urząd Miejski	2025	2028	15 281 242,00	250 000,00	7 500 000,00	7 500 000,00	0,00	15 250 000,00
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				50 108 380,01	15 117 046,74	14 531 476,56	1 291 761,05	1 291 761,05	26 938 539,26
1.3.1	- wydatki bieżące				12 503 655,55	3 158 540,60	1 367 983,25	1 291 761,05	1 291 761,05	7 085 045,95
1.3.1.1	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych 2023-2026 - Poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miejski	2023	2026	8 032 299,20	2 767 439,60	0,00	0,00	0,00	2 767 439,60
1.3.1.2	Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Iłowej - Poprawa jakości życia mieszkańców	IŁOWA	2026	2029	4 317 606,35	366 101,00	1 367 983,25	1 291 761,05	1 291 761,05	4 317 606,35
1.3.1.3	Wykonanie planu ogólnego dla Gminy Iłowa - określenie kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy	IŁOWA	2024	2026	153 750,00	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				37 604 724,46	11 958 506,14	13 163 493,31	0,00	0,00	19 853 493,31
1.3.2.1	Przebudowa Stadionu Miejskiego w Iłowej - Poprawa jakości infrastruktury	Urząd Miejski	2023	2026	15 611 706,60	4 400 621,59	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Opracowanie dokumentacji technicznej przebudowy budynku Urzędu Miejskiego w Iłowej - Opracowanie dokumentacji technicznej	Urząd Miejski	2024	2026	226 843,55	146 843,55	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Zagospodarowanie terenu przy budynku Centrum Aktywności Społecznej Dobre Miejsce - poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miejski	2025	2026	3 861 708,00	3 861 708,00	0,00	0,00	0,00	3 690 000,00
1.3.2.4	Budowa ścieżki rowerowej z Borowego do Iłowej - poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miejski	2025	2027	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00	0,00	4 000 000,00
1.3.2.5	Budowa świetlicy wiejskiej w m. Żaganiec - Poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miejski	2025	2026	800 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Strona 1 z 2

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.6	Opracowanie dokumentacji technicznej zagospodarowania terenu rekreacyjnego przy ul. Młyńskiej w Iłowej - Opracowanie dokumentacji technicznej	Urząd Miejski	2025	2026	157 333,00	149 333,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa ścieżki rowerowej z Iłowej do Żagania wzdłuż DW nr 296 - poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miejski	2025	2027	10 863 493,31	1 500 000,00	9 163 493,31	0,00	0,00	10 663 493,31
1.3.2.8	Budowa drogi gminnej na terenie osiedla Czyżówek - poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miejski	2023	2026	2 083 640,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iłowa na lata 2026-2037

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 Iłowa 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 Iłowa jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Iłowa 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 Iłowa na dzień przyjęcia uchwały, 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, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2037. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Iłowa została przygotowana na lata 2026-2037.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Iłowa 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 Iłowa, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%

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 uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2037 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 Iłowa.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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 Iłowa 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 Iłowa 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	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	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 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 Iłowa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 21 121 078,90 zł, co stanowi 102,96% 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 830 300,00 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
Iłowa	1402/2	733,00	120,00 zł	89 000,00 zł
Iłowa	1402/3	749,00	120,00 zł	91 000,00 zł
Iłowa	1402/4	745,00	120,00 zł	90 300,00 zł
Iłowa	1402/5	723,00	120,00 zł	88 000,00 zł
Iłowa	1402/6	794,00	120,00 zł	97 000,00 zł
Iłowa	1402/7	966,00	120,00 zł	118 000,00 zł
Czyżówek	45/4	836,00	60,00 zł	51 000,00 zł
Czyżówek	45/5	843,00	60,00 zł	52 000,00 zł
Czyżówek	45/6	837,00	60,00 zł	51 000,00 zł
Czyżówek	45/7	838,00	60,00 zł	51 000,00 zł
Czyżówek	45/8	857,00	60,00 zł	52 000,00 zł
Suma				830 300,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 9 007 970,97 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację zadań wymienionych w poniższej tabeli.

Dotacje majątkowe w 2026 roku

Nazwa zadania	Fundusz/ Program	Dotacje majątkowe w 2026 r.
Budowa drogi gminnej nr 001875F na terenie Konin Żagański i Czyżówek	RFRD	2 934 053,20 zł
Przebudowa Stadionu Miejskiego	Polski Ład	3 600 000,00 zł
Zabezpieczenie zbiornika retencyjnego wraz z jazem w Klikowie	UE 2021-2027	201 126,32 zł
Zagospodarowanie terenu parku przy Dobrym Miejscu	UE 2021-2027	1 931 431,45 zł
Aktywny maluch	FERS	260 610,00 zł
Budowa magazynu energii w Hali Sportowej	UE 2021-2027	80 750,00 zł
Suma		9 007 970,97 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 18 240 000,00 zł.

Dotacje majątkowe w latach 2027-2028

Nazwa zadania	Fundusz/ Program	Dotacje majątkowe w 2027 r.	Dotacje majątkowe w 2028 r.
Nowe oblicze kultury – Rewitalizacja Biblioteki Kultury w Iłowej	UE 2021- 2027	10 000 000,00 zł	2 800 000,00 zł
Budowa ścieżki rowerowej z Iłowej do Żagania wzdłuż DW nr 296	UE 2021- 2027	5 440 000,00 zł	-
Suma		15 440 000,00 zł	2 800 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Iłowa 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 Iłowa 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 średnioroczn a inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzen ia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2037	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027	—	75,00%	—
	2028-2037	—	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 uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Iłowa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21 064 883,62 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 481 627,06 zł. W latach 2027-2037 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 Iłowa 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 odchyień 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 Iłowa na lata 2026-2037.

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 -5 492 241,74 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 080 938,82 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 411 302,92 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 Iłowa

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	65 835 619,70	71 327 861,44	-5 492 241,74
2027	73 115 622,00	72 390 356,65	725 265,35
2028	62 148 215,00	61 213 467,40	934 747,60
2029	61 009 965,00	60 093 217,40	916 747,60
2030	62 657 235,00	61 925 487,40	731 747,60
2031	64 223 666,00	63 528 918,40	694 747,60
2032	65 829 258,00	65 134 510,40	694 747,60
2033	67 474 990,00	66 780 242,40	694 747,60
2034	69 161 865,00	68 467 117,40	694 747,60
2035	70 890 912,00	70 196 164,40	694 747,60
2036	72 663 185,00	72 017 514,10	645 670,90
2037	74 479 764,00	73 889 341,18	590 422,82

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 080 938,82 zł. Przychody Gminy Iłowa w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 080 938,82 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 3 000 000,00 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Iłowa

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	588 697,08	0,00	588 697,08
2027	675 265,35	50 000,00	725 265,35
2028	884 747,60	50 000,00	934 747,60
2029	666 747,60	250 000,00	916 747,60
2030	481 747,60	250 000,00	731 747,60
2031	344 747,60	350 000,00	694 747,60
2032	344 747,60	350 000,00	694 747,60
2033	344 747,60	350 000,00	694 747,60
2034	344 747,60	350 000,00	694 747,60
2035	344 747,60	350 000,00	694 747,60
2036	295 670,90	350 000,00	645 670,90
2037	209 484,00	380 938,82	590 422,82

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iłowa na lata 2026-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 5 526 098,13 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 018 339,87 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 15,85%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	8 018 339,87	50 591 019,99	15,85%
2027	7 293 074,52	50 645 536,00	14,40%
2028	6 358 326,92	52 114 257,00	12,20%
2029	5 441 579,32	53 573 456,00	10,16%

*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 Iłowa zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Iłowa

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	55 995 748,73	49 648 310,59	6 347 438,14	9 347 438,14
2027	57 675 622,00	51 195 311,00	6 480 311,00	6 480 311,00
2028	59 348 215,00	52 784 984,00	6 563 231,00	6 563 231,00
2029	61 009 965,00	54 368 180,00	6 641 785,00	6 641 785,00
2030	62 657 235,00	55 793 877,00	6 863 358,00	6 863 358,00
2031	64 223 666,00	57 240 760,00	6 982 906,00	6 982 906,00
2032	65 829 258,00	58 702 717,00	7 126 541,00	7 126 541,00
2033	67 474 990,00	60 169 694,00	7 305 296,00	7 305 296,00
2034	69 161 865,00	61 663 882,00	7 497 983,00	7 497 983,00
2035	70 890 912,00	63 185 419,00	7 705 493,00	7 705 493,00
2036	72 663 185,00	64 726 288,00	7 936 897,00	7 936 897,00
2037	74 479 764,00	66 277 036,00	8 202 728,00	8 202 728,00

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 Iłowa 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	1,48%	43,06%	TAK	42,96%	TAK
2027	1,94%	37,31%	TAK	37,21%	TAK
2028	2,22%	34,38%	TAK	34,28%	TAK
2029	2,06%	31,59%	TAK	31,49%	TAK
2030	1,62%	16,92%	TAK	16,82%	TAK
2031	1,47%	15,41%	TAK	15,31%	TAK
2032	1,40%	13,48%	TAK	13,39%	TAK
2033	1,33%	12,27%	TAK	12,27%	TAK
2034	1,26%	12,19%	TAK	12,19%	TAK
2035	1,20%	12,51%	TAK	12,51%	TAK
2036	1,06%	12,57%	TAK	12,57%	TAK
2037	0,92%	12,55%	TAK	12,55%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Iłowa 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 Iłowa planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr 161/9/XIX/25 Rady Miejskiej w Iłowej z dnia 27.11.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Program rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 Aktywny Maluch 2022-2029 – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 550 540,00 zł, w tym w 2026 r. – 890 596,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 550 540,00 zł.
2. Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Iłowej – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 317 606,35 zł, w tym w 2026 r. – 366 101,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 317 606,35 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. IZUE Iłowskie Zaawansowane Usługi Energetyczne;
2. Zabezpieczenie zbiornika retencyjnego wraz z jazem w Klikowie;
3. Budowa instalacji fotowoltaicznej wraz z magazynem energii w hali sportowej.

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.