

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2025-2028

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 Miasta Lipna 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 (tj. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasta Lipna za lata 2022 i 2023 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Miasta Lipna na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Okresem prognozowania dla Gminy Miasta Lipna są lata 2025-2028. W okresie tym oszacowano podstawowe wielkości dochodów i wydatków, w oparciu o analizę danych historycznych, wskaźniki wzrostu w latach następnych uwzględniając okoliczności, które mają wpływ na ich poziom.

W związku z przedłożeniem projektu budżetu Gminy Miasta Lipna na rok 2025 zaszła potrzeba opracowania nowej wieloletniej prognozy finansowej oraz uaktualnienia wykazu przedsięwzięć. Wielkości prognoz w latach 2025-2028 uległy całkowitej zmianie.

Przy konstrukcji dokumentu, zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych wieloletnia prognoza finansowa musi być realistyczna i określać dla każdego roku:

- wynik operacyjny czyli różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 uofp, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego,
- dochody majątkowe oraz wydatki majątkowe jst,
- wynik budżetu jst,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
- przychody i rozchody z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących norm ostrożnościowych (spełnienie wskaźników zadłużenia) tj. relacje, o których mowa w art. 242-244,
- koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych (niestabilność rynków finansowych),
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miasta Lipno 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 Lipno, 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.

Dochody budżetu przyjęte do WPF na rok 2025

Prognozy dochodów Gminy Miasta Lipna 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 ustalone na rok 2025 wyniosły **96.688.117,88 zł** w tym:

Dochody majątkowe w wysokości **8.273.887,00 zł**, na które składają się:

- 1) wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – **2.000,00 zł** na

- podstawie złożonych wniosków oraz szacunkowych danych na 2024 r.,
- 2) wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości planuje się na poziomie **250.000,00 zł**. W 2025 roku planowana jest:
 - a) sprzedaż działek przyległych do nieruchomości właścicieli – na podstawie uchwał i wniosków złożonych przez właścicieli w 2023 i 2024 roku oraz dwóch lokali mieszkalnych w zasobie komunalnym gminy na szacunkową kwotę 50.000,00 zł
 - b) sprzedaż działki przy ul. Skępskiej 200.000,00 zł, w dniu 31 maja 2022 r. została podjęta Uchwała Nr XXXVII/286/2022 Rady Miejskiej w Lipnie w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości gruntowej oznaczonej jako działka Nr 1077/3 położonej w Lipnie Obręb Nr 4.
 - 3) z tytułu dotacji i środków na inwestycje **3.600.000,00 zł** - środki Rządowego Funduszu Polski Ład środki wprowadzono na podstawie promesy z Rządowego Funduszu POLSKI ŁAD – program inwestycji strategicznych:
 - Nr 8/2023/5144/Polski Ład dot. dofinansowania zadania inwestycyjnego pn. „Rewitalizacja Parku Miejskiego w Lipnie - etap IV” kwota dofinansowania 3.600.000,00 zł.
 - 4) z tytułu dotacji i środków na inwestycje **799.680,00 zł** - środki Rządowego Programu Odbudowy Zabytków promesa:
 - Nr 2RPOZ/2023/591/Polski Ład dot. dofinansowania zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja Ratusza Miejskiego w Lipnie 499.800,00 zł,
 - Nr 2RPOZ/2023/587/Polski Ład dot. dofinansowania zadania inwestycyjnego „Renowacja pomnika Św. Antoniego wraz z wejściem i ogrodzeniem wzgórza 299.880,00 zł,
 - 5) z tytułu środków europejskich **3.099.707,00 zł**.
W 2024 r została podpisana umowy
 - nr UM_WR.431.3.2024 z Województwem Kujawsko Pomorski na dofinansowania zadania z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego pn. „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Lipnie etap II; w kwocie 1.509.168,00 zł,
 - nr UM_WR.431.3.121.2024 z Województwem Kujawsko Pomorski na dofinansowania zadania z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego pn.” Zapewnienie dostępności lipnowskich szkół podstawowych dla osób ze specjalnymi potrzebami edukacyjnymi w tym budowa bieżni tartanowej, stanowiącej edukacyjną bazę sportową” w kwocie 1.335.539,00 zł
 - o powierzeniu grantu o numerze FERC.02.02-CS.01-001/23/0986/FERC.02.02-CS.01-001/23/2024 z Skarbem Państwa – Centrum Projektów Polska Cyfrowa na zadanie pn.” Cyberbezpieczny Samorząd”. Okres realizacji w latach 2024 -2026. Transza na 2024 r. 255.000,00 zł, na 2025 rok 255.000,00 zł, na 2026 rok 340.000,00 zł
 - 6) z tytułu dotacji na Modernizację Cmentarza Komunalnego w Złotopolu **60.000 zł** Gminy Lipno
 - 7) z tytułu środków z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w kwocie **462.500,00 zł** w związku z umową o dofinansowanie Nr DM22006/OA-cm w ramach programu priorytetowego „Ciepłe Mieszkanie” zawartej z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu. Przedmiotem umowy jest udzielenie dotacji na realizację przedsięwzięcia pn. „Ciepłe mieszkanie” według harmonogramu zadań przypisanych na lata 2023 – 2025, w kwotach:
 - rok 2023 – 14.652,75 zł,
 - rok 2024 – 80.801,00 zł,
 - rok 2025 – 462.500,00 zł.

Dochody bieżące w wysokości **88.414.230,88 zł** i są wyższe od planu na III kwartał roku 2024 o ok. 8,5 mln. zł w tym:

- 1) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 38.482.819,60 zł (wyższe o ok. 26 mln. zł),
- 2) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 1.663.394,98 zł (niższe o ok. 71 tys. zł),
- 3) z subwencji ogólnej – 14.029.808,30 zł (niższe o ok. 13 mln. zł),
- 4) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 14.356.488,00 zł (niższe o ok. 5 mln. zł),
- 5) pozostałe dochody bieżące – 19.881.720,00 zł (wyższe o ok. 500 tys. zł) w tym z podatku od nieruchomości – 11.000.000,00 zł (wzrost o ok. 260 tys. zł).

Dochody prognozowane na lata 2026 – 2028

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miasta Lipna oraz przewidywania

na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących przyjęto wartości:

- 1) dochody majątkowe utrzymają się na stałym poziomie 150.000,00 zł. Dane te zostały oszacowane przez Wydział Gospodarki Komunalnej i sporządzone w oparciu o zasoby nieruchomości gminnych oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży,
- 2) dochody bieżące – wszystkie przyjęte wartości zostały oszacowane **stałym wskaźnikiem** w odniesieniu do planu na rok 2025, wyjątkiem są prognozy z tytułu dotacji i środków na cele bieżące, gdzie odniesiono się do planu na III kwartał roku 2024. Taki szacunek wynika z faktu, iż w ciągu roku wysokość dochodów bieżących zmienia się znacząco (wzrost kwot planu dotacji na zadania bieżące). Analiza danych historycznych oraz obecna, trudna sytuacja gospodarcza pozwala tylko minimalnie podwyższyć prognozy, dlatego też konieczna była zmiana dla urealnienia tych wielkości w tym:

- **dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 1%**, gdzie prognozy wyniosą:

rok 2026 – 38.867.647,00 zł,

rok 2027 – 39.256.323,00 zł,

rok 2028 – 39.648.886,00 zł.

- **dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 2%**, gdzie prognozy wyniosą:

rok 2026 – 1.696.661,00 zł,

rok 2027 – 1.730.595,00 zł,

rok 2028 – 1.765.207,00 zł.

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 przyjęto minimalny wzrost.

- **z subwencji ogólnej – 5%**, gdzie prognozy wyniosą:

rok 2026 – 14.731.298,00 zł,

rok 2027 – 15.467.863,00 zł,

rok 2028 – 16.241.256,00 zł.

- **z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 2%**, gdzie prognozy wyniosą:

rok 2026 – 19.881.489,00 zł,

rok 2027 – 20.279.118,00 zł,

rok 2028 – 20.684.701,00 zł.

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 założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

- **pozostałe dochody bieżące – 6% w tym podatek od nieruchomości – 6%**, gdzie prognozy wyniosą:

rok 2026 – 21.074.623,00 zł,

rok 2027 – 22.339.100,00 zł,

rok 2028 – 23.679.446,00 zł.

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 oraz zasób nieruchomości Gminy Lipno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 11.000.000,00 zł.

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.

Po przeliczeniu wielkości poszczególnych prognoz na kolejne lata (ww. wskaźnikami) wysokość dochodów bieżących w latach 2026 – 2028 przyjmuje wartości:

- prognoza 2026 wynosi 96.251.718,00 zł,

- prognoza 2027 wynosi 99.072.999,00 zł,

- prognoza 2028 wynosi 102.019.496,00 zł.

Tak ostrożnie przyjęte wielkości dochodów w latach 2026-2028, wynikają z bardzo trudnej sytuacji na rynku finansowym. Obecna sytuacja nie pozwala prognozować wyższych dochodów.

Wydatki budżetu przyjęte do WPF na rok 2025

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

Wydatki ustalone na rok 2025 wyniosły **96.688.117,88 zł** w tym:

Wydatki majątkowe w wysokości **13.796.637,00 zł** w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy – 13.796.637,00 zł, w tym:

a) wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 742.500,00 zł.

Wydatki bieżące w wysokości **82.891.480,88 zł** i są tylko nieco wyższe od planu na III kwartał roku 2024 (ok. 66 tys. zł). 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, w tym:

1) wydatki na obsługę długu – 200.000,00 zł,

2) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 43.288.925,00 zł (wzrost o ok. 2,8 mln. zł i są to głównie wynagrodzenia zaplanowane w oświacie),

Wydatki prognozowane na lata 2026 – 2028

Od roku 2026 założono minimalny wzrost wydatków bieżących, gdyż konieczne będą znaczące oszczędności w budżetach 2026-2028. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych, których efekty finansowe będą widoczne dopiero w kolejnych latach. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2026 prognozowane były w oparciu o wartości z 2025 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji w tym:

1) wysokość wydatków majątkowych na lata 2026 - 2028 wynika z zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy przedstawionych w załączniku nr 2 do WPF. Prognozy tych wydatków przyjęto na stałym poziomie 5.000.000,00 zł w latach 2026-2028.

2) wysokość wydatków bieżących w latach 2026 - 2028 uzależniona jest od zaplanowanych dochodów bieżących w tych latach. Ponieważ podniesiono wielkości prognozy dochodów bieżących, konieczne było również urealnienie wielkości wydatków bieżących w tym:

- prognoza 2026 wynosi 90.841.718,00 zł,

- prognoza 2027 wynosi 94.222.999,00 zł,

- prognoza 2028 wynosi 97.169.496,00 zł.

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 uofp różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę/deficyt jst. Plan budżetu na 2025 pozostaje zrównoważony (dochody równają się wydatkom). Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wyniesie 5.632.750,00 zł (nadwyżka operacyjna).

W roku 2026 prognoza stanowi nadwyżkę budżetu w kwocie 900.000,00 zł, która jest równa wysokości spłaty kwoty długu w tym roku, natomiast w latach 2027-2028 wynik wynosi zero. 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 Miasta Lipna

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	96.688.117,88	96.688.117,88	0,00

2026	96.741.718,00	95.841.718,00	900 000,00
2027	99.222.999,00	99.222.999,00	0,00
2028	102.169.496,00	102.169.496,00	0,00

Relacja z art. 242 mówi o równoważeniu budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, bowiem organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6.

W budżetach 2026 - 2028 dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących (wyniki dodatnie) w tym:

prognoza 2026 – 5.410.000,00 zł,
prognoza 2027 – 4.850.000,00 zł,
prognoza 2028 – 4.850.000,00 zł.

Przychody i rozchody budżetu

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej spowodowanej brakiem zbilansowania dochodów i wydatków. W roku 2025 nie planuje się tych wielkości.

W prognozie na lata 2026 – 2028 uwzględniając stan obecnej sytuacji finansowej nie planuje się osiągnięcia przychodów z tytułu zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek, natomiast plan rozchodów jest równoważeniem spłaty serii obligacji w wysokości 900.000,00 zł tylko w roku 2026. Spłata ta zostanie pokryta z nadwyżki budżetu w roku 2026.

Dług Miasta Lipna

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Lipna na lata 2025-2028, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 900.000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 900.000,00 zł.

Przy obecnym stanie danych zawartych w WPF na lata 2025 - 2028 zachowujemy wskaźniki łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 uofp. Z analizy danych wynika, iż w roku 2025 **roczny wskaźnik zobowiązań wynosi 7,88% przy dopuszczalnym 10,30%**. Roczny wskaźnik jest więc dużo niższy od dopuszczalnych i spełnia wymogi wynikające z art. 243 uofp.

W kolejnych latach wskaźniki wynoszą odpowiednio:

- rok 2026 - roczny wskaźnik zadłużenia 7,29 % przy dopuszczalnych 9,38% i 9,38%,
- rok 2027 – roczny wskaźnik zadłużenia 6,16 % przy dopuszczalnych 8,60% i 8,60%,
- rok 2028 - roczny wskaźnik zadłużenia 5,96 % przy dopuszczalnych 7,75% i 7,75%.

Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy w 2025 roku:

- bieżące – 789.707,00 zł,
- majątkowe – 11.661.637,00 zł.

Przedsięwzięcia finansowe na lata 2025 – 2028 (Załącznik nr 2 do WPF zgodny z wydatkami objętymi limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy)

Zgodnie z art. 226 ust. 3 uofp w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej określa się odrębnie każde przedsięwzięcie finansowe. W roku 2025 zaktualizowano prognozy przedsięwzięć, dostosowując je do możliwości finansowych Gminy.

Zaplanowano **przedsięwzięcia bieżące**:

- Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe w tym:

1) Ubezpieczenie majątkowe, odpowiedzialności cywilnej i komunikacyjne (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 242.640,00 zł) w tym:

- limit 2025 – 64.960,00 zł.

2) Kompleksowa usługa oświetlenia na terenie Gminy Miasta Lipna (łącznie nakłady w latach 2022-2027 wyniosą 3.868.482,00 zł) w tym:

- limit 2025 – 644.747,00 zł,

- limit 2026 – 644.747,00 zł,

- limit 2027 – 644.747,00 zł.

3) Opracowanie Planu Ogólnego Miasta Lipna (łącznie nakłady w latach 2024-2025 wyniosą 140.000,00 zł) w tym:

- limit 2025 – 80.000,00 zł.

Zaplanowano **przedsięwzięcia majątkowe:**

- 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 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240, z późn.zm.) z tego:

1) Cyberbezpieczny samorząd (łącznie nakłady w latach 2024-2026 wyniosą 850.000,00 zł):

- limit 2025 – 255.000,00 zł

- limit 2026 – 340.000,00 zł.

2) Zapewnienie dostępności lipnowskich szkół podstawowych dla osób ze specjalnymi potrzebami edukacyjnymi wraz z budową bieżni tartanowej, stanowiącej edukacyjną bazę sportową:

- limit 2.155.539,00 zł,

3) Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Lipnie – etap II:

- limit 2025 – 1.588.598,00 zł.

- Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe w tym:

1) Budowa budynku socjalnego:

- limit 2026 – 350.000,00 zł.

2) Budowa Domu Spokojnej Starości (łącznie nakłady w latach 2020-2026 wyniosą 155.102,00 zł):

- limit 2026 – 100.000,00 zł.

3) Przebudowa kanalizacji deszczowych w mieście (łącznie nakłady w latach 2024-2026 wyniosą 450.000,00 zł) w tym:

- limit 2025 – 150.000,00 zł,

- limit 2026 – 150.000,00 zł.

4) Wykup gruntów w tym (łącznie nakłady w latach 2024-2026 wyniosą 200.000,00 zł):

- limit 2025 – 90.000,00 zł,

- limit 2026 – 20.000,00 zł.

5) Rezerwa inwestycyjna w tym:

- limit 2025 – 120.000,00 zł,

- limit 2026 – 4.020.000,00 zł,

- limit 2027 – 4.980.000,00 zł,

- limit 2028 – 5.000.000,00 zł.

6) Ciepłe mieszkanie (łącznie nakłady w latach 2024-2025 wyniosą 557.954,00 zł) w tym:

- limit 2025 – 462.500,00 zł.

7) Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Lipnie – II etap (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 144.490,00 zł):

- limit 2025 – 30.000,00 zł.

8) Biblioteka na miarę XXI wieku – modernizacja i wyposażenie Miejskiej Biblioteki w Lipnie (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 438.370,00 zł):

- limit 2025 - 350.000,00 zł.

9) Termomodernizacja Szkoły Podstawowej Nr 5 (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 388.130,00 zł):

- limit 2025 – 300.000,00 zł.

10) Termomodernizacja Ratusza Miejskiego w Lipnie (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 974.960,00 zł):

- limit 2025 – 650.000,00 zł.

11) Rewitalizacja Parku Miejskiego w Lipnie IV etap (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 4.797.810,00 zł):

- limit 2025 – 4.010.000,00 zł.

12) Renowacja pomnika Św. Antoniego wraz z wejściem i ogrodzeniem wzgórza (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 460.960,00 zł):

- limit 2025 – 365.000,00 zł.

13) Zielone Miasto Lipno (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 506.090,00 zł):

- limit 2025 – 350.000,00 zł.

14) Modernizacja oświetlenia na terenie miasta (łącznie nakłady w latach 2023-2025 wyniosą 275.270,00 zł):

- limit 2025 – 100.000,00 zł.
- 15) Dzienny Dom Pomocy (łącznie nakłady w latach 2024-2027 wyniosą 260.000,00 zł):
 - limit 2025 – 210.000,00 zł,
 - limit 2026 – 20.000,00 zł,
 - limit 2027 – 20.000,00 zł.
- 16) Przebudowa dróg w mieście (łącznie nakłady w latach 2024-2025 wyniosą 1.360.000,00 zł):
 - limit 2025 – 700.000,00 zł.

Priorytetem przy realizacji przedsięwzięć będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza funduszy UE.