

UCHWAŁA Nr XI/84/2019
Rady Gminy BORKOWICE
z dnia 18 grudnia 2019 roku.

w sprawie: **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2020-2025**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), oraz art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U z 2019 r. poz. 506 ze zm.), **Rada Gminy Borkowice uchwala, co następuje:**

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borkowice na lata 2020-2025 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 „Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej” i Załącznikiem Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

§ 2

Upoważnia się Wójta do :

1. Zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku nr 2.
2. Zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy .

§ 3

Traci moc uchwała Nr II/ 7/2018 Rady Gminy Borkowice z dnia 19 grudnia 2018 roku. z późniejszymi zmianami w sprawie „Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2019-2023”.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Borkowice.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Mirosław Długosz

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

Dokument podpisany elektronicznie

Tabularyczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej NA LATA 2020-2025
Załącznik Nr 1 do URG Nr XI/84/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	Dochody bieżące ^x	z tego:				w tym:	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⁾	z podatku od nieruchomości	ze sprzedaży majątku
1p	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
Wykonanie 2017	17 326 895,46	16 999 678,07	1 503 129,00	9 211,18	8 168 423,00	5 661 645,45	1 657 269,44	379 503,70	327 217,39	8 706,00	318 511,39
Wykonanie 2018	18 564 680,56	17 539 357,56	1 718 226,00	12 001,50	8 093 754,00	5 853 118,05	1 862 258,01	479 928,87	1 025 323,00	1 008,00	1 024 315,00
Plan 3 kw. 2019	18 475 090,49	18 198 990,49	1 863 728,00	15 500,00	8 849 003,00	5 748 862,49	1 721 897,00	410 000,00	276 100,00	14 000,00	262 100,00
Wykonanie 2019	18 928 851,52	18 652 751,52	1 863 728,00	10 000,00	8 849 003,00	5 921 323,52	2 008 697,00	410 000,00	276 100,00	14 000,00	262 100,00
2020	19 748 127,00	19 482 632,00	1 955 876,00	7 000,00	9 196 595,00	6 340 595,00	1 982 566,00	485 000,00	265 495,00	1 000,00	264 495,00
2021	22 174 555,00	21 754 555,00	2 155 876,00	8 000,00	9 796 595,00	7 045 595,00	2 748 489,00	520 000,00	420 000,00	1 200,00	418 800,00
2022	23 074 738,00	22 624 738,00	2 200 302,00	9 000,00	10 158 363,00	7 499 400,00	2 757 673,00	530 000,00	450 000,00	1 000,00	449 000,00
2023	23 753 480,00	23 303 480,00	2 305 104,00	10 000,00	10 327 243,00	7 659 000,00	3 002 133,00	550 000,00	450 000,00	1 000,00	449 000,00
2024	24 585 619,00	24 235 619,00	2 389 600,00	11 000,00	10 596 400,00	7 863 910,00	3 374 709,00	570 000,00	350 000,00	1 000,00	349 000,00
2025	26 020 332,00	25 720 332,00	2 401 000,00	12 000,00	11 326 300,00	8 323 650,00	3 657 382,00	586 000,00	300 000,00	1 000,00	299 000,00

¹⁾ Wzrost 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, 1622 i 1649), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzrost stosuje się dla lat wykazujących 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 wykonania budżetu jednostki wynikających 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.

z tego:

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem x	w tym:											
		Wydatki bieżące x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane					z tytułu poręczeń i gwarancji x		wydatki na obsługę długu x		Wydatki majątkowe x	
			2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
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	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Wykonanie 2017	17 602 449,32	15 282 379,35	6 650 655,26	0,00	0,00	12 253,84	0,00	0,00	2 320 069,97	2 320 069,97	0,00		
Wykonanie 2018	18 752 535,01	15 967 301,48	6 866 400,92	0,00	0,00	16 163,73	0,00	0,00	2 785 233,53	2 785 233,53	124 287,84		
Plan 3 kw. 2019	19 405 041,49	17 501 507,49	7 507 624,30	0,00	0,00	27 100,00	0,00	0,00	1 903 534,00	1 903 534,00	132 000,00		
Wykonanie 2019	19 582 702,52	17 694 168,52	7 568 329,93	0,00	0,00	18 000,00	0,00	0,00	1 888 534,00	1 756 534,00	132 000,00		
2020	20 560 907,00	18 748 907,00	8 177 239,00	0,00	0,00	36 100,00	0,00	0,00	1 812 000,00	1 812 000,00	0,00		
2021	21 625 895,00	19 500 895,00	8 501 240,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00	0,00	2 125 000,00	2 125 000,00	0,00		
2022	22 627 278,00	20 280 931,00	8 951 806,00	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	2 346 347,00	2 346 347,00	0,00		
2023	23 418 520,00	21 132 551,00	9 063 704,00	0,00	0,00	25 000,00	0,00	0,00	2 285 969,00	2 285 969,00	0,00		
2024	24 425 619,00	21 977 853,00	10 126 500,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	2 447 766,00	2 447 766,00	0,00		
2025	25 860 332,00	23 877 853,00	10 685 390,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	1 982 479,00	1 982 479,00	0,00		

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	z tego:		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	Przychody budżetu x	z tego:		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
		3.1	4			4.1	4.1.1						
3													
Wykonanie 2017	-275 553,86	0,00	1 707 822,95	400 000,00	0,00	415 494,95	275 553,86	892 328,00	0,00				
Wykonanie 2018	-187 854,45	0,00	1 374 607,76	450 000,00	187 854,45	139 941,09	0,00	784 666,67	0,00				
Plan 3 kw. 2019	-929 951,00	0,00	1 142 051,00	700 000,00	700 000,00	39 586,00	39 586,00	402 465,00	190 365,00				
Wykonanie 2019	-653 851,00	0,00	1 489 986,64	700 000,00	700 000,00	39 586,64	39 586,64	750 400,00	190 364,36				
2020	-812 780,00	0,00	1 200 000,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	400 000,00	12 780,00				
2021	548 660,00	548 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2022	447 460,00	447 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2023	334 960,00	334 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2024	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2025	160 000,00	160 000,00	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:			z tego:					
	4.4 Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	w tym:		5 Rozchody budżetu x	w tym:				
		4.4.1 na pokrycie deficytu budżetu x	4.5 Inne przychody niezamierzone z zaciąganiem długu x 7)		4.5.1 na pokrycie deficytu budżetu x	5.1 Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	5.1.1 łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	5.1.1.1 kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	5.1.1.2 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
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	507 661,33	507 661,33	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	396 766,67	396 766,67	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	212 100,00	212 100,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	212 100,00	212 100,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	387 220,00	387 220,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	548 660,00	548 660,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	447 460,00	447 460,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	334 960,00	334 960,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Lp	Rozchody budżetu, z tego:				5.2	6	6.1	Relacja zromoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	z tego:							7.1	7.2
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami					
Wykonanie 2017	X	X	X	X	0,00	0,00	1 717 298,72	3 025 121,67	
Wykonanie 2018	X	X	X	X	0,00	0,00	1 572 056,08	2 496 663,84	
Plan 3 kw. 2019	X	X	X	X	0,00	0,00	697 483,00	1 139 534,00	
Wykonanie 2019	X	X	X	X	0,00	0,00	958 583,00	1 748 569,64	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	733 725,00	1 133 725,00	
2021	X	X	X	X	0,00	0,00	2 253 660,00	2 253 660,00	
2022	X	X	X	X	0,00	0,00	2 343 807,00	2 343 807,00	
2023	X	X	X	X	0,00	0,00	2 170 929,00	2 170 929,00	
2024	X	X	X	X	0,00	0,00	2 257 766,00	2 257 766,00	
2025	X	X	X	X	0,00	0,00	1 842 479,00	1 842 479,00	

B) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia w szczególności o przychody określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wskaźnik spłaty zobowiązań							
Wszeźcłdlnienie	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku		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	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 przypadających na dany rok) x							
Wykonanie 2017	0,00%	X	15,22%	X	X	X	X
Wykonanie 2018	0,00%	X	13,47%	X	X	X	X
Plan 3 kw. 2019	0,00%		5,83%	X	X	X	X
Wykonanie 2019	0,00%		7,78%	X	X	X	X
2020	3,22%		6,09%		11,51%	TAK	TAK
2021	4,00%		15,59%		15,33%	TAK	TAK
2022	3,19%		15,73%		15,50%	TAK	TAK
2023	2,30%		14,04%		13,88%	TAK	TAK
2024	1,10%		13,91%		13,80%	TAK	TAK
2025	1,01%		10,68%	X	14,39%	TAK	TAK

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Lp	Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:	
		9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	156 659,00	156 659,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	15 300,00	15 300,00	15 300,00	723 023,00	723 023,00	16 200,00	16 200,00	15 300,00	15 300,00
Plan 3 kw. 2019	137 800,00	137 800,00	137 800,00	0,00	0,00	151 800,00	151 800,00	137 800,00	137 800,00
Wykonanie 2019	137 800,00	137 800,00	137 800,00	0,00	0,00	151 800,00	151 800,00	137 800,00	137 800,00
2020	108 600,00	108 600,00	108 600,00	264 495,00	264 495,00	139 400,00	139 400,00	108 600,00	108 600,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	w tym:			z tego:						
	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
Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego 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 wykonaniu 2017	1 204 463,69	1 204 463,69	755 608,00	1 248 743,03	20 000,00	1 228 743,03	0,00	0,00	0,00	0,00
W wykonaniu 2018	283 460,26	283 460,26	124 074,00	331 851,72	20 000,00	311 851,72	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	0,00	0,00	0,00	84 600,00	84 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
W wykonaniu 2019	0,00	0,00	0,00	84 600,00	84 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	420 000,00	420 000,00	264 495,00	559 400,00	139 400,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Lp	Wyszczególnienie	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	w tym:		10.7.3	10.8	10.9		
						zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x						
						w tym:	w tym:					
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x		Wydatki zmniejszające dług x	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x			zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu (+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyjątkowa z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych
Wykonanie 2017	507 661,33	0,00	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	x
Wykonanie 2018	396 766,67	0,00	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	87 500,00	0,00	0,00	x
Plan 3 kw. 2019	212 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
Wykonanie 2019	212 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2020	387 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	388 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2022	287 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2023	174 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy, została automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 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 wyłączeniu 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 zadanie zobowiązania dłużne, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wyliczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w oddzielnej prognozie finansowej.

PRZEWODNICZĄCY RADY
Mirosław Długosz

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do URG Nr XII/84/2019
z dnia 18 grudnia 2019r.

Kwady w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1+1.1-2+1.3)				644 000,00	559 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 a	- wydatki bieżące				224 000,06	139 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 b	- wydatki majątkowe				420 000,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				644 000,00	559 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 1.1	- wydatki bieżące				224 000,00	139 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	MOZESZ UWIERZYĆ W SIEBIE - Zwiększenie szans na zatrudnienie 16 osób wykluczonych i zagrożonych wykluczeniem społecznym (w tym 13K i 3M) oraz zapobieganie zjawisku wykluczenia społecznego i ubóstwa na terenie Gminy Borkowice (w tym co najmniej 4 osoby z niepełnosprawnościami - 3K i 1M) poprzez osiągnięcie wymaganego poziomu efektywności społecznej i zatrudnieniowej	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Borkowicach	2019	2020	224 000,00	139 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				420 000,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Przebudowa drogi gminnej Smagów - Kolonia I - Wspieranie lokalnego rozwoju na obszarach wiejskich poprzez przebudowę drogi gminnej Smagów - Kolonia I w miejscowości Smagów.	Urząd Gminy w Borkowicach	2019	2020	420 000,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2025	Limit zobowiązań
1	0,00	420 000,00
1 a	0,00	0,00
1 b	0,00	420 000,00
1 1	0,00	420 000,00
1 1 1	0,00	0,00
1.1.1.1	0,00	0,00
1 1 2	0,00	420 000,00
1.1.2.1	0,00	420 000,00
1 2	0,00	0,00
1 2 1	0,00	0,00
1 2 2	0,00	0,00
1 3	0,00	0,00
1 3 1	0,00	0,00
1 3 2	0,00	0,00

PRZEWODNICZĄCY RADY
Mirosław Długosz

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej GMINY BORKOWICE na lata 2020-2025

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 poz. 869 ze zm.) zobowiązuje się Wójt Gminy Borkowice do opracowania projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy o finansach publicznych wymaga się aby do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej załączyć objaśnienia przyjętych wartości. Wójt przekłada projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Radzie Gminy Borkowice wraz z projektem uchwały budżetowej oraz przesyła projekt uchwały do wiadomości i zaopiniowania Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu.

Realizacją zapisów art. 226-232 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku, jest Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), która jest dokumentem wieloaspektowym niezwykle złożonym obejmującym bardzo wiele zagadnień charakteryzujących gospodarkę finansową jednostek samorządu terytorialnego. Obowiązujące w tym zakresie unormowania stanowi nowelizacja ustawy o finansach publicznych dotycząca Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego oraz rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Zmiany wprowadzone powołanymi unormowaniami dotyczą w szczególności okresu obowiązywania WPF, katalogu przedsięwzięć, struktury uchwały w sprawie WPF, jak również sposobu przekazywania uchwał i zarządzeń w sprawie WPF organom nadzoru którymi są Regionalne Izby Obrachunkowe. Prognoza finansowa, która rzutuje na strukturę zadłużenia musi uwzględniać istniejące jak i przyszłe uwarunkowania oraz ograniczenia, również te związane ze zmianami ustawowymi. Realizacja planowanych przez jednostki samorządu terytorialnego zamierzeń inwestycyjnych w najbliższych latach oznacza potrzebę dostarczenia w stosunkowo krótkim czasie środków w postaci kredytów i pożyczek co powoduje wzrost długu i potrzebę rozłożenia spłat istniejącego jak i nowo powstającego długu na przyszłe okresy. Zarządzenie długiem będzie skoncentrowane na działaniach mających na celu zmianę charakterystyki pozycji dłuższych oraz uzyskaniu maksymalnie korzystnego rozkładu w czasie spłat zadłużenia, przy uwzględnieniu konieczności bieżącej obsługi zadłużenia ze środków własnych gminy w postaci odsetek od kredytów i pożyczek. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Borkowice opracowana została na lata 2020-2025, w związku z planowanymi spłatami zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczki, oraz zaciągnięciem nowego kredytu długoterminowego i pożyczki. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Jednakże WPF powiązana jest z uchwałą budżetową na 2020 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej

zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 5 lat wiąże się z zaciągnięciem długoterminowego kredytu. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. prognozę należy sporządzić na okres nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt. 4. Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zaliczają się również planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Opracowując założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej kierowano się wybranymi założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na 2020 rok, uwzględniono zawarte założenia określone Zarządzeniem Nr 46/2019 Wójta Gminy Borkowice z dnia 17 września 2019 roku, między innymi w zakresie :

- wzrostu PKB (w ujęciu realnym o 3,7%), przy zakładanym 4.0% w 2019r.
 - dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczną) - 2,5%, przy zakładanym 1,8% w 2019 r, dla gospodarstw domowych, emerytów i rencistów 2,8%
 - minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2020 roku – 2 600,00 zł. brutto,
 - obowiązującej stawki na Fundusz Pracy w wysokości 2,45 % podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
 - wzrost spożycia prywatnego 3,8% (w ujęciu nominalnym o 6,4%), w kolejnych latach odpowiednio 3,4% , 3,3%
 - wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o 6,0%,
- W zakresie zatrudnienia przyjęto, że w 2019 r. przeciętnie w gospodarce narodowej zwiększy się ono o 2,2%, a w kolejnym roku o następne 0,5%. Pozwoli to na kontynuację spadkowej tendencji w zakresie stopy bezrobocia, która(rejestrowana) na koniec 2019 r. spadnie do poziomu 5,5%, a na koniec 2020 r. wyniesie 5,1% wobec 5,8% z końca 2018r.
- waloryzacja świadczeń emerytalno-rentowych od 1 marca 2019r. wskaźnikiem waloryzacji na poziomie 103,24%.
 - kurs złotego w latach 2019-2020 wyniesie średnio 4,30zł., wobec euro oraz 3,80zł., wobec dolara,
 - stopa referencyjna NBP ma wynieść w latach 2019-2020 średnio 1,5%

Pośrednio przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne tj. wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, w którym to dokumencie Ministerstwo Finansów zaleca aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się przedstawionymi w niniejszym dokumencie wytycznymi dotyczącymi kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych. Dane zawarte w WPF w kategorii poszczególnych dochodów, wydatków budżetowych obrazują sytuację finansową gminy w roku budżetowym i przyszłych latach, która pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz zdolności kredytowej,

stwarza możliwość weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego, pod którą należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie. Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy na poziomie możliwie realnym do uzyskania w latach 2020-2025. Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2020 rok przyjęto w wartościach zgodnych z uchwałą budżetową na ten rok. Prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, Uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach, oraz przewidywanych tendencjach rozwoju.

Prognozowane dochody

Planowanie dochodów Gminy Borkowice na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich 3 latach i skoncentrowano się na dochodach, które z roku na rok zwiększają się. W budżecie na 2020 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowano wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych, kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego i Krajowe Biuro Wyborcze, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwot dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wpływy z różnych dochodów, wynajmu lokali. W okresie objętym prognozą, wobec zachodzących zmian w zakresie podatków przewiduje się wzrost PKB o 3,7%, 4,0%.

Głównym czynnikiem wzrostu pozostał pobyt krajowy, co obok działań podejmowanych w celu poprawy efektywności administracji podatkowej, sprzyjać będzie gromadzeniu dochodów przez sektor instytucji rządowych i samorządowych. Oczekiwany jest wzrost udziału inwestycji w PKB, m.in. w związku z wykorzystaniem funduszy z perspektywy finansowej UE na lata 2014-2020. Niemniej jednak konsumpcja prywatna, wspierana optymistycznymi oczekiwaniami polskich konsumentów i dobrą sytuacją na rynku pracy pozostanie najbardziej istotnym składnikiem wzrostu gospodarczego.

Utrzymująca się dobra koniunktura u głównych partnerów handlowych Polski i konkurencyjność cenowa polskich produktów pozwalają zwiększyć udział produkcji krajowej na rynkach eksportowych, co w połączeniu z wysokim poziomem aktywności gospodarczej w kraju, sprzyja firmom w osiągnięciu stosunkowo wysokich wskaźników rentowności ze sprzedaży.

Priorytetowym celem rządu jest utrzymanie stabilności finansów publicznych przy wspieraniu wzrostu gospodarczego. Kontynuowany będzie proces uszczelniania systemu podatkowego, zorientowany głównie na wzrost poboru podatku od towarów i usług VAT oraz zwalczanie związanych z nim oszustw. Również kontynuowane będą dotychczasowe priorytety rządu dotyczące polityki społeczno – gospodarczej, w tym w szczególności w ramach polityki prorodzinnej, jak również na realizację nowych zadań, przy niższych, rok do roku, planowanych kosztach obsługi długu Skarbu Państwa.

Założono m.in.:

- sfinansowanie rozszerzonego programu „Rodzina 500+”, który od 1 lipca 2019 r, obejmuje wszystkie dzieci do 18 roku życia – bez kryterium dochodowego,
- finansowanie ze środków Solidarnościowego Funduszu Wsparcia Osób Niepełnosprawnych świadczenia uzupełniającego dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji,
- realizację świadczeń rodzinnych zakładającą podwyższenie wysokości zasiłku pielęgnacyjnego od 1 listopada 2019 r. (II etap), podwyższenie kwoty świadczenia pielęgnacyjnego od 1 stycznia 2020 r, oraz wzrost kryterium dochodowego uprawniającego do świadczenia z funduszu alimentacyjnego od 1 października 2019r.,
- wypłatę uzupełniającego świadczenia rodzicielskiego dla osób, które wychowały co najmniej 4 dzieci i ze względu na długoletnie zajmowanie się potomstwem nie wypracowały emerytury w wysokości odpowiadającej co najmniej kwocie najniższej emerytury,
- realizację rządowego programu „Dobry Start” zakładającego wsparcie finansowe w ponoszeniu wydatków związanych z rozpoczęciem roku szkolnego w wysokości 300 zł., na każde dziecko w wieku szkolnym,
- waloryzację świadczeń emerytalno-rentowych od 1 marca 2020 r., wskaźnikiem waloryzacji na poziomie 103,24%
- zwiększenie limitu wydatków na obronę narodową, tj. zaplanowano o ok. 5 mld zł. środków, więcej w stosunku do roku 2019,
- wykonanie zadań dotyczących transportu; infrastruktury kolejowej oraz drogowej, w tym na szczeblu samorządowym przez Fundusz Dróg Samorządowych,
- realizację zadań przeciwdziałających wykluczeniu transportowemu mieszkańców niewielkich miejscowości przez wsparcie finansowe z Funduszu rozwoju przewozów autobusowych o charakterze użyteczności publicznej,
- zwiększenie wydatków dotyczących nauki i szkolnictwa wyższego,
- finansowanie programu modernizacji Policji, Straży Granicznej, Państwowej Straży Pożarnej i Służby Ochrony Państwa w latach 2017-2020 oraz programu modernizacji Służby Więziennej w latach 2017-2020,

- realizację Rządowego Programu Uzupełnienia Lokalnej i Regionalnej Infrastruktury Drogowej – Mosty dla Regionów,

- realizację programów wieloletnich dotyczących gospodarki morskiej, w tym inwestycyjnego – Budowa drogi wodnej łączącej Zalew Wiślany z Zatoką Gdańską.

Również na prognozowane dochody państwa będzie miał wpływ m.in. wzrost gospodarczy, przewidziany wzrost inflacji, a także efekt już wdrożonych i aktualnie przygotowanych zmian systemowych dotyczących dalszego uszczelniania systemu podatkowego.

Planowane są działania związane ze zmniejszeniem podatku PIT, takie jak:

- zwolnienie z podatku przychodów z pracy i umów zlecenia osób poniżej 26 roku życia do kwoty 85 528 zł. (od sierpnia 2019r.),

- obniżenie stawki podatkowej dla pierwszego progu podatkowego na skali podatkowej z 18 do 17% (od października 2019r.) dla dochodów nieprzekraczających 42 764 zł. rocznie,

- podwyższenie pracowniczych kosztów uzyskania przychodów (od października 2019r.),

- planuje się również podwyższenie zryczałtowanych kosztów uzyskania przychodów dla pracowników i wprowadza się 9% stawkę CIT dla małych podatników, pracownicze Programy Kapitałowe,

- dochody państwa mają wynieść 429,5 mld zł., wydatki – 429,5 mld zł., w tym budżet środków europejskich dochody 71,4 mld. zł., wydatki 88,4 mld. zł.

- planowany jest brak deficytu budżetu państwa, deficyt sektora finansów publicznych (według metodologii unijnej) na poziomie 0,3% PKP,

- planowane jest ograniczenie nominalnego wzrostu wydatków państwa do 4,4% w 2020 roku,

- CIT dla jst. pozostaje na poziomie 22,86%, udział w PIT wzrośnie z 49,93% do 50,01%,

- udział gmin w podatku dochodowym od osób fizycznych wzrośnie z 38,08% do 38,16%,

- subwencja ogólna ma być wyższa do zaplanowanej w 2019 r., o 9,1% , oświatowa o 8,3%, (podwyżka dla nauczycieli), wyrównawcza o 9,8% dla powiatów, o 16,1% województw o 13,2%, subwencja równoważąca dla gmin o 11,5%, dla powiatów o 13,1%, województw o 16,3%,

- dotacje dla jst. z budżetu państwa planuje się w wysokości 62 mld zł. (w 2019 r., 42,6 mld zł.).

Trudno będzie więc przewidzieć jak będą kształtować się poszczególne źródła dochodów w kolejnych latach. Przyjęto zatem, że będą one w 2020 roku wyższe o 4,32% od przewidywanego wykonania z 2019 roku ze względu na wyższe kwoty przyznanych dotacji, subwencji, udziałów PIT, stawek podatków i opłat lokalnych. Mimo braku wprowadzonych dochodów pozyskanych z środków z zewnątrz zarówno krajowych jak i częściowo z UE, na etapie planowania budżetu planowane dochody na 2020 są wyższe niż planowane na 2019 rok. Gmina nie posiadała żadnych umów ani promes aby wprowadzić środki finansowe krajowe i UE na dofinansowanie zadań inwestycyjnych. Niemniej jednak jak co roku sytuacja ta ulegnie zmianie i Gmina spróbuje pozyskać środki krajowe jak i z UE z nowej perspektywy.

W strukturze dochodów bieżących na rok 2020 nastąpił wzrost w udziałach w podatku PIT oraz w dochodach z tytułu podatków i opłat od osób fizycznych i prawnych. Spadek dochodów natomiast nastąpił w dotacjach na zadania zlecone

Jednakże wielkości tych dotacji korygowane są w ciągu bieżącego roku, a niektóre przyznawane są w ciągu roku i przyjmuję się, że nastąpi ich wzrost.

W kolejnych latach prognozy przyjęto wzrost dochodów uwzględniając wzrost subwencji, dotacji celowych na zadania własne i zlecone, wzrost dochodów własnych z tytułu podatków i opłat, udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oraz możliwością pozyskania środków z Unii Europejskiej z programu PROW 2014-2020, z których w latach ubiegłych korzystaliśmy.

Wzrost dochodów ogółem w latach następnych przedstawia się następująco:

- 2021 – wzrost o 12,29%,
- 2022 – wzrost o 4,06%,
- 2023 – wzrost o 2,94%
- 2024 – wzrost o 3,50%
- 2025 – wzrost o 5,84%

Na 2020 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie **19 748 127,00 zł.**

Przy kalkulacji dochodów na kolejne lata objęte prognozą dokonana została analiza poszczególnych grup dochodów składających się na dochody ogółem. Dochody ujmuje się w podziale na dochody bieżące i majątkowe. Na lata przyszłe szacuje się dochody w oparciu o analizę danych historycznych i przyjęte wskaźniki makroekonomiczne. **Dochody bieżące** na rok 2020 zaplanowano w kwocie **19 482 632,00 zł.**

Dochody bieżące przedstawiają się w następujący sposób:

- 2021 – 21 754 555,00 zł.,
- 2022 – 22 624 738,00 zł.,
- 2023 – 23 303 480,00 zł.,
- 2024 – 24 235 619,00 zł.,
- 2025 – 25 720 332,00 zł.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w roku 2020 w kwocie podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 15.10.2019r., nr ST3.4750.31.2019 w kwocie 1 955 876,00 zł., i jest wyższy niż w 2019 roku o 4,94%. W stosunku do bieżącego roku zostanie zwiększony udział jednostek samorządu terytorialnego we wpływach z PIT z 49,93% do 50,01% .

W następnych latach prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 10,23%, 2,06%, 4,76%, 3,67%, 0,48%.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2019 rok, z niewielkim spadkiem na 2020 rok, gdyż rząd w swoich założeniach budżetowych nie przewiduje wzrostu, lecz pozostawia na poziomie roku 2019 tj. 22,86%.

Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów takich jak; PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2020 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.31.2019 z dnia 15.10.2019r. Na rok 2020 przyjęto do planu wyższą subwencję ogólną niż w 2019 roku o 347 592,00 zł. Subwencje ogólne dla jednostek samorządu terytorialnego zaplanowano na poziomie wyższym o 9,1% niż na 2019 r.

Część oświatowa subwencji ogólnej dla gminy zaplanowana na 2020 r. w wysokości 4 571 104,00 zł jest wyższa o 2,67% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2019 r.

W kwocie części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na rok 2020 zostały uwzględnione m.in. skutki finansowe zmiany zakresu zadań oświatowych, z których najważniejsze to:

- a) skutki przechodzące na rok 2020 podwyżki wynagrodzeń nauczycieli o 1 kwietnia 2019 r.,
- b) zmiany liczby etatów nauczycieli oraz awansu zawodowego nauczycieli w 2020r.,
- c) przekazanie szkół prowadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego Ministrowi Rolnictwa i Rozwoju Wsi oraz Ministrowi Kultury i Dziedzictwa Narodowego, czego efektem jest przesunięcie części oświatowej subwencji ogólnej do części 32 – Rolnictwo, której dysponentem jest Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi oraz do części 24 – Kultura i Ochrona Dziedzictwa Narodowego, której dysponentem jest Minister Kultury i Dziedzictwa Narodowego.

Część wyrównawcza subwencji ogólnej dla gminy zaplanowana na 2020 r. w wysokości 4 388 120,00 zł jest wyższa o 4,77% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2019 r.

Część równoważąca subwencji ogólnej dla gminy na 2020 r. została zaplanowana w wysokości 237 371,00 zł, tj. na poziomie o 3,96% wyższym od zaplanowanej na 2019 r.

Zachodzi jednak obawa, że jak corocznie subwencja po uchwaleniu budżetu państwa zostanie jeszcze zmniejszona, zwłaszcza subwencja oświatowa, ze względu na coraz mniejszą liczbę uczniów. Jednak w kolejnych latach prognozy uwzględniono wzrost subwencji.

Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetu innych JST, płatność ze środków europejskich

Na rok 2020 kwotę dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na zadania własne przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego oraz Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego. Dotacje na rok 2020 są niższe niż przewidywane wykonanie z 2019 roku. Powodem takiego stanu jest zmiana planów dotacji w ciągu roku. Generalnie dotacje na koniec roku są znacznie większe niż pierwotnie zakładał plan. Wprowadzenie rządowego programu Rodzina 500 + w kwietniu 2016 roku oraz programu Dobry start w maju 2018 roku, znacznie podwyższa plan dotacji na dany rok i przyszłe lata, gdyż następuje wzrost wypłaty tych świadczeń. Natomiast dotacje celowe na dofinansowanie zadań własnych są niższe niż w roku 2019. Niektóre dotacje zarówno na realizację zadań własnych jak i zleconych są przyznawane w ciągu roku budżetowego np. zwrot podatku akcyzowego dla rolników, stypendia, wypłata niektórych zasiłków, karta dużej rodziny, program asystent rodziny. Analizując wielkości dotacji celowych w latach wcześniejszych można stwierdzić, iż występują częste zmiany w planach dotacji na zadania zlecone i własne i w ostateczności wykonanie za rok jest dużo wyższe niż plan.

Dotacje z budżetu państwa w głównej mierze są przeznaczane na zadania z zakresu pomocy społecznej, rodziny i administracji publicznej.

W projekcie ustawy budżetowej na rok 2020 zapewniono niezbędne środki m.in. na realizację świadczeń rodzinnych zakładającą podwyższenie wysokości zasiłku pielęgnacyjnego od 1 listopada 2019r., podwyższenie kwoty świadczenia pielęgnacyjnego od 1 stycznia 2020r., a także wzrost kryterium dochodowego uprawniającego do świadczenia alimentacyjnego od 1 października 2019r. Zakłada się również finansowanie rozszerzonego programu „Rodzina 500+”, który od 1 lipca 2019r. obejmuje wszystkie dzieci do 18 roku życia – bez kryterium dochodowego. Ponadto, zakłada się realizację rządowego programu „Dobry Start”, zakładającego wsparcie finansowe w ponoszeniu wydatków związanych z rozpoczęciem roku szkolnego w wysokości 300,00zł na każde dziecko w wieku szkolnym.

W związku z powyższym na latach 2020-2025 planuje się wzrost dotacji celowych na zadania własne i zlecone w skali roku o około 10% uwzględniając wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji publicznej, pomocy społecznej, świadczeń rodzinnych, rodziny 500 +, programu Dobry start i dotacji na wychowanie przedszkolne.

Pozostałe dochody bieżące

W ramach pozostałych dochodów bieżących uwzględnione zostały m.in. podatki i opłaty zarówno od osób fizycznych jak i prawnych. Bazą wyjściową do ustalenia w/w dochodów są wpływy zrealizowane w

latach poprzednich. W poprzednich latach dynamika dochodów tej grupy była zmienna, co wynikało ze zmiennej bazy objętej opodatkowaniem. Dochody z podatków i opłat zdominowane są przez podatek rolny i od nieruchomości. Do ważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat należą wpływy z opłat za odbiór odpadów komunalnych, opłaty skarbowej, opłat za zezwolenia na alkohol, oraz opłaty eksploatacyjnej. W 2020 roku oraz w latach następnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju dochodów.

Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

Na obecną chwilę Gmina Borkowice podpisała umowę Nr 00290-65151-UM0700918/18 z dnia 12 czerwca 2019 r. z Samorządem Województwa Mazowieckiego o przyznaniu pomocy na zadanie inwestycyjne pn. „Przebudowa drogi gminnej Smagów – Kolonia. Kwota dofinansowania ze środków PROW to 264 495,00zł. Inwestycja zrealizowana zostanie w roku 2020. Łączny koszt zadania szacowany jest na kwotę 420 000,00zł.

W ramach wydatków bieżących Gmina Borkowice podpisała umowę Nr RPMA.09.01.00-14-C121/19-00 na dofinansowanie projektu „Możesz Uwierzyć w Siebie” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Osi Priorytetowej IX Wspieranie wyłączenia społecznego i walka z ubóstwem, Działania 9.1 Aktywizacja społeczno – zawodowa osób wykluczonych i przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu. Kwota dofinansowania zadania w roku 2020 wynosi 108 600,00zł. Łączna kwota wydatków w roku 2020 w ramach tego działania wynosi 139 400,00zł.

W latach 2020 – 2025 planujemy pozyskać dofinansowanie w ramach programu PROW na lata 2014-2020 na realizację zadań inwestycyjnych.

Dochody majątkowe w poszczególnych latach uzależnione są od planowanych inwestycji i możliwości pozyskania środków z zewnątrz.

W ramach dochodów majątkowych w roku 2020 zaplanowano dotację na zadanie pn. „Przebudowa drogi gminnej Smagów – Kolonia. Zadanie realizowane z dofinansowaniem z PROW w kwocie 264 495,00 zł., zgodnie z umową Nr 00290-65151-UM0700918/18 z dnia 12 czerwca 2019 r.

Jednakże w trakcie roku będziemy starali się pozyskać środki z dawnego FOGRU na zadanie pn. „Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Ruszkowicach” oraz środki na inne zadania inwestycyjne.

W latach 2020-2025 planujemy również pozyskać środki z PROW, Ministerstwa Sportu i dawnego FOGRU oraz z UE, dlatego zaplanowano wzrost tych dochodów.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą gospodarczą w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przekłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2020-2025 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku i uzyskania jak najlepszych efektów. W roku 2020 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1 000,00 zł. w związku ze sprzedażą złomu i drobnego sprzętu.

W latach 2020-2025 być może zaplanowana będzie niewielka sprzedaż gruntów, które mamy nadzieję że zostaną skomunalizowane w następujących miejscowościach; Rzuców, Smagów, Wola Kuraszowa, Rusinów, Politów, Rudno, Ninków, Bołęcin, oraz sprzedaż sprzętu zbędnego do użytkowania.

Kwoty wprowadzonych dochodów majątkowych w latach 2020-2025 obejmują tylko niewielką sprzedaż zbędnego do użytkowania sprzętu i wyeksploatowanego. Sprzedaż gruntów gminnych trudno zaplanować w tak dalekim okresie, gdyż wymaga przeprowadzenia szczegółowej analizy i przydatności gruntu do inwestycji przyszłych lat.

W założeniach rządu zakłada się, że przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej wzrośnie o 2,2% w 2019 r. i o 0,5% w 2020 r. Prowadzić to będzie do dalszego zmniejszenia stopy bezrobocia.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2019 r. wyniesie 5,5%, by z końcem 2020 r. obniżyć się do poziomu 5,1% wobec 5,8% na koniec 2018 r. W zakresie nominalnego tempa wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej przyjęto, że wyniesie ono 6,3%.

Średnioroczny kurs złotego wobec euro wyniesie 4,30 zł. oraz 3,80zł wobec dolara.

Zakłada się, że w roku 2020 wzrostu PKB wyniesie 3,7% w ujęciu realnym, przy zakładanym 4,0% w 2019 r.

W latach 2019-2020 stopa referencyjna NBP ma wynieść średnio 1,5%.

Na prognozowane dochody państwa będzie miał wpływ m.in. wzrost gospodarczy, przewidywany wzrost inflacji, a także efekt już wdrożonych i aktualnie przygotowywanych zmian systemowych dotyczących dalszego uszczelniania systemu podatkowego.

Prognozowane wydatki

Prognoza wydatków oparta została o przewidywanym wykonaniu z roku 2019. Wydatki kalkulowano z uwzględnieniem zadań bieżących koniecznych do realizacji i możliwości dochodowych gminy.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

Wskaźniki wydatków bieżących z wyszczególnieniem wydatków płacowych i wydatków związanych

z funkcjonowaniem organów gminy określono wg. zbliżonych wskaźników przyjętych do planowania dochodów bieżących w poszczególnych latach.

W 2020 roku wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 20 560 907,00 zł., z tego; wydatki bieżące stanowi kwota 18 748 907,00 zł. i majątkowe 1 812 000,00 zł.

W kolejnych latach prognozy wydatki zaplanowano z niewielkim wzrostem, zarówno tych bieżących jak i majątkowych.

Wzrost wydatków ogółem w latach następnych przedstawia się następująco:

- 2021 – wzrost o 5,18%,
- 2022 – wzrost o 4,63%,
- 2023 – wzrost o 3,50%
- 2024 – wzrost o 4,30%
- 2025 – wzrost o 5,87%

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Nie planuje się wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

W 2019 roku planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne **1 888 534,00zł.** W związku z możliwością pozyskaniem środków z Unii Europejskiej z programu PROW 2014-2020 na przebudowę dróg gminnych i budowę świetlic wiejskich wydatki majątkowe na rok 2020 są porównywalne do przewidywanego wykonania z roku 2019. W pozostałych latach 2020-2025 wydatki majątkowe wykazują niewielką tendencję wzrostową w związku z możliwością pozyskania środków z budżetu UE i środków krajowych. Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem – dla pracowników administracyjnych i obsługi, oraz dla pracowników organizacyjnych Gminy na 2020 rok zwiększono w związku ze znaczącym wzrostem wynagrodzenia minimalnego.

Zaplanowano również podwyżki dla nauczycieli zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Edukacji Narodowej.

W roku 2020 jak i w następnych latach zaplanowano wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. W związku z powyższym wydatki związane z wynagrodzeniami w kolejnych latach prognozy zachowują tendencję wzrostową.

Zgodnie z art. 226 ust 2 **wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane** zostały ustalone na podstawie zawartych umów o pracę na koniec 2019 roku i stanowią w 2020 roku 108,05%, 2021 rok - 103,96%, 2022 rok – 105,30%, 2023 rok – 101,25%, 2024 – 111,73%, 2025 rok – 105,52%.

Zaplanowano kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy dla podmiotów należących i nie należących do sektora finansów publicznych w kwocie 850 000,00 zł.

Wydatki na obsługę długu – są to środki na spłatę odsetek od zaciągniętych zobowiązań. Zaplanowano dla każdego roku na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przychody budżetu i rozchody

Określono przychody w 2020 roku w kwocie 1 200 000,00 zł. na które składają się: planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczka w kwocie 800 000,00 zł., oraz wolne środki w kwocie 400 000,00 zł., rozumianych jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Wolne środki i nadwyżka pochodzą będą z wykonanych środków za rok 2018 i nie wprowadzonych do budżetu na rok 2019 w całości, również nie została rozdysponowana rezerwa ogólna i celowa na realizację zadań własnych z zakresu zarządzania kryzysowego. Oszczędności również powstaną prawie w każdym dziale na realizację wydatków bieżących i majątkowych w roku 2019 i tym samym spowodują zwiększenie zasobów wolnych środków, które mogą być wykorzystane w roku 2020 i będą monitorowane, jak również i korygowane do faktycznego wykonania.

Kredyty i pożyczki przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu.

Począwszy od 2021 roku planuje się nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W latach 2020-2025 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłatę kredytów i pożyczek. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych do końca 2019 roku pożyczek i kredytów oraz przewidywanych spłat nowych zobowiązań.

W roku 2020 rozchody wyniosą 387 220,00 zł, w roku 2021 – 548 660,00 zł, w roku 2022 – 447 460,00 zł., w roku 2023 – 334 960,00 zł., w roku 2024 – 160 000,00 zł., w roku 2025 – 160 000,00zł.

Pozycja „wynik budżetu” będzie ujemny i stanowi kwotę – 812 780,00 zł. w danym roku budżetowym z uwagi na wyższe wydatki niż planowane dochody. Planowany deficyt zostanie sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami w kwocie 800 000,00 zł., oraz wolnymi środkami w kwocie 12 780,00 zł.

Na przełomie lat 2020-2025 zaplanowano dodatni wynik budżetu, który pozwoli spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania.

Prognoza długu

Przewidywana kwota długu na koniec roku 2019 wyniesie 1 238 300,00 zł, w roku 2020 po spłacie części pożyczek i kredytów w kwocie 387 220,00 zł i zaciągnięciu nowych kredytów i pożyczek w kwocie 800 000,00 zł. na okres pięciu lat wyniesie 1 651 080,00 zł, w roku 2021 zmniejszy się do kwoty 1 102 420,00zł, w roku 2022 będzie to kwota 654 960,00zł., w roku 2023 będzie to kwota 320 000,00zł., w roku 2024 zmniejszy się do kwoty 160 000,00zł, a w roku 2025 zadłużenie zostanie spłacone w całości. Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku mają zastosowanie przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Wartość relacji obowiązująca od 2014 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej.

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia wyliczony wg art.243
2020	%	3,22	11,51
2021	%	4,00	8,38
2022	%	3,19	9,00
2023	%	2,30	12,22
2024	%	1,10	14,90
2025	%	1,01	14,39

W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2021-2025 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wprowadzono dwa przedsięwzięcia w których wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami rady gminy.

W 2020 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 559 400,00 zł., w tym na wydatki bieżące 139 400,00 zł., wydatki majątkowe 420 000,00 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w roku 2020. Dla przedsięwzięć których okres realizacji kończy się w 2020 roku nie określono limitu zobowiązań, natomiast limit zobowiązań określono tylko dla przedsięwzięcia, w którym nie podpisano umowy z wykonawcą.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2020-2025 przedstawiono kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i majątkowych.

W ramach wydatków bieżących 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) wprowadzono następujące zadanie:

1. Projekt – „Możesz Uwierzyć w Siebie” – celem tego projektu jest zwiększenie szans na zatrudnienie 16 osób wykluczonych i zagrożonych wykluczeniem społecznym (w tym 13K i 3M) oraz zapobieganie zjawisku wykluczenia społecznego i ubóstwa na terenie Gminy Borkowice (w tym co najmniej 4 osoby z niepełnosprawnościami – 3K i 1M) poprzez osiągnięcie wymaganego poziomu efektywności społecznej i zatrudnieniowej . Jednostką odpowiedzialną lub koordynującą jest Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej – okres realizacji 2019-2020, łączne nakłady finansowe 224 000,00 zł., limit 2019 – 84 600,00 zł., limit 2020 – 139 400,00 zł., limit zobowiązań – 0,00 zł.

W ramach wydatków majątkowych na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa a art. 5 ust.1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn.zm.) wprowadzono następujące zadanie:

1. Przebudowa drogi gminnej Smagów – Kolonia I- celem jest wspieranie lokalnego rozwoju na obszarach wiejskich poprzez przebudowę drogi gminnej Smagów – Kolonia I w miejscowości Smagów – okres realizacji 2019-2020, łączne nakłady finansowe 420 000,00 zł., limit 2020 -420 000,00 zł., limit zobowiązań 420 000,00 zł.

Nie zaplanowano nowych wieloletnich przedsięwzięć.

Zamierzając zaciągnąć nowe większe zobowiązania niezbędna będzie analiza wymogów ustawy o finansach publicznych, która znacząco ogranicza możliwość zadłużenia się gmin.

Analiza obliczeń wykazuje iż przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów relacji wynikającej z art. 243 ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia jednostki.

Należałoby zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym, bowiem prognoza musi zostać uchwalona do 2025 roku a nie mniej jednak przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny, a dodatkowe korekty merytoryczne w ciągu roku umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu.

Przyjęte wartości w WPF są zgodne z budżetem na 2020 rok.

PRZEWODNICZĄCY RADY


Mirosław Długosz



Uchwała numer XI/84/2019 “w sprawie przyjęci Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2020-2025.” została podjęta następującą proporcją głosów: jestem za 15, jestem przeciw 0, wstrzymuję się 0.

Uchwała została podjęta w trybie jawnym, zwykłą większością głosów.

Data: 18.12.2019

Radni zagłosowali jak poniżej:

Jestem za	
1.	<i>Wojciech Brodecki</i>
2.	<i>Mirosław Długosz</i>
3.	<i>Katarzyna Dumin</i>
4.	<i>Alina Fronczak</i>
5.	<i>Jacek Głuch</i>
6.	<i>Piotr Kowalski</i>
7.	<i>Mirosław Młynarczyk</i>
8.	<i>Sławomir Plaskota</i>
9.	<i>Tomasz Słoń</i>
10.	<i>Paweł Świercz</i>
11.	<i>Tadeusz Świerczyński</i>
12.	<i>Krystyna Traczyk</i>
13.	<i>Krzysztof Wielgus</i>
14.	<i>Jadwiga Wojtunik</i>
15.	<i>Wiesława Stando</i>

Wstrzymuję się	
1.	<i>BRAK</i>

Jestem przeciw	
	<i>BRAK</i>

Obecni radni, którzy nie wzięli udziału w głosowaniu	
	<i>BRAK</i>

Operatorem systemu był *Admin*.

Wygenerowano z systemu DSSS Vote za pośrednictwem oprogramowania DSSS Vote App.