

**ZARZĄDZENIE Nr 61/2021**  
**Wójta Gminy Borkowice**  
**z dnia 12 listopada 2021 roku**

w sprawie: **przedłożenia Radzie Gminy Borkowice i RIO „Projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2022-2028”**

Na podstawie art. 30 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2021 r. poz. 1372), oraz art. 230 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.).

**Wójt Gminy Borkowice zarządza, co następuje**

**§ 1**

Przekłada się Radzie Gminy Borkowice i RIO w Radomiu „Projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2022-2028”.

**§ 2**

Zobowiązuje się Wójta Gminy Borkowice do przesłania niniejszego Zarządzenia oraz „Projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2022-2028” do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Radomiu celem wydania opinii w przedmiotowej sprawie.

**§ 3**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

**WÓJTA**  
*Robert Fidos*  
**mgr Robert Fidos**

**UCHWAŁA Nr ...../...../202...**  
**Rady Gminy BORKOWICE**  
**z dnia ..... 202... roku.**

w sprawie: **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2022-2028**

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 2021r., poz. 305 ze zm.), oraz art. 18 ust.2 pkt.15 ustawy z 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz.U z 2021 r. poz. 1372),

**Rada Gminy Borkowice uchwała, co następuje:**

**§ 1**

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borkowice na lata 2022-2028 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 XXII/159/2020 Rady Gminy Borkowice z dnia 29 grudnia 2020 roku. z późniejszymi zmianami w sprawie „Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2021-2026”.

**§ 4**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Borkowice.

**§ 5**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku.

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej NA LATA 2022-2028  
Załącznik Nr 1 do URG Nr ...../202... z dnia ..... 202... r.

Wyszczególnienie	z tego:											w tym:	
	Dochody ogółem <sup>x</sup>	Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x,3)</sup>				z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x,3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	z podatku od nieruchomości		Dochody majątkowe <sup>x</sup>	ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
			1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3			1.1.4	1.1.5			
lp	1												
Wykonanie 2019	19 819 852,85	19 540 752,85	1 881 344,00	8 853 769,00	6 831 178,51	1 968 279,76	534 061,20	17 000,00	279 100,00	17 000,00	17 000,00	262 100,00	
Wykonanie 2020	21 524 791,26	20 544 606,24	1 899 474,00	9 252 273,00	7 369 688,82	2 001 561,30	5 17 658,19	970,02	980 185,02	970,02	970,02	979 215,00	
Plan 3 kw. 2021	29 007 421,07	28 732 371,07	1 947 438,00	9 529 726,00	15 014 174,07	2 217 033,00	520 000,00	15 050,00	275 050,00	15 050,00	15 050,00	260 000,00	
Wykonanie 2021	28 591 422,00	27 681 668,00	1 947 438,00	9 529 726,00	13 854 867,00	2 339 637,00	520 000,00	14 469,00	909 754,00	14 469,00	14 469,00	895 285,00	
2022	22 240 765,00	20 806 765,00	1 832 930,00	9 675 383,00	6 721 292,00	2 556 741,00	590 000,00	1 000,00	1 434 000,00	1 000,00	1 000,00	1 433 000,00	
2023	26 854 034,00	21 881 634,00	2 357 041,00	10 627 243,00	5 600 000,00	3 267 350,00	610 000,00	10 000,00	4 972 400,00	10 000,00	10 000,00	4 962 400,00	
2024	22 966 432,00	22 296 016,00	2 290 094,00	10 896 400,00	5 850 910,00	3 223 612,00	610 000,00	1 000,00	670 416,00	1 000,00	1 000,00	640 416,00	
2025	23 370 624,00	22 538 224,00	2 320 000,00	10 976 000,00	6 000 350,00	3 211 874,00	620 000,00	1 000,00	832 400,00	1 000,00	1 000,00	831 400,00	
2026	23 966 588,00	23 364 188,00	2 345 000,00	11 260 000,00	6 379 188,00	3 350 000,00	620 000,00	1 000,00	602 400,00	1 000,00	1 000,00	559 000,00	
2027	24 979 619,00	24 419 619,00	2 400 000,00	11 350 000,00	6 986 354,00	3 011 265,00	640 000,00	1 000,00	560 000,00	1 000,00	1 000,00	499 000,00	
2028	25 647 120,00	25 147 120,00	2 420 000,00	11 435 000,00	7 000 120,00	3 200 000,00	660 000,00	1 000,00	500 000,00	1 000,00	1 000,00	499 000,00	

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 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 2	z tego:										w tym:	
		Wydatki bieżące x 2.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane 2.1.1	z tytułu poręczeń i gwarancji x 2.1.2	w tym:		wydatki na obsługę długu x 2.1.3	w tym:			Wydatki majątkowe x 2.2	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy 2.2.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne 2.2.1.1
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x 2.1.2.1	wydatki na obsługę długu x 2.1.3		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 2.1.3.1	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 2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy x 2.1.3.2			
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	
Wykonanie 2019	19 822 461,57	18 104 879,93	7 681 090,90	0,00	0,00	16 978,88	0,00	0,00	0,00	1 717 581,64	1 717 581,64	132 000,00	
Wykonanie 2020	20 834 199,65	18 823 639,22	8 024 184,71	0,00	0,00	20 731,72	0,00	0,00	0,00	2 010 560,43	2 010 560,43	0,00	
Plan 3 kw. 2021	30 942 407,43	28 699 147,43	9 056 984,85	0,00	0,00	36 100,00	0,00	0,00	0,00	2 243 260,00	2 243 260,00	234 990,00	
Wykonanie 2021	29 692 236,00	27 655 693,00	8 963 453,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	2 036 543,00	2 036 543,00	0,00	
2022	23 887 400,00	20 784 400,00	9 480 405,00	0,00	0,00	21 100,00	0,00	0,00	0,00	3 103 000,00	3 103 000,00	0,00	
2023	26 426 674,00	20 340 313,00	10 250 804,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	6 086 361,00	6 086 361,00	0,00	
2024	22 714 032,00	20 786 000,00	10 800 500,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	1 928 032,00	1 928 032,00	0,00	
2025	23 116 224,00	21 728 224,00	11 000 390,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	1 390 000,00	1 390 000,00	0,00	
2026	23 714 188,00	22 697 497,00	10 685 000,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	1 116 691,00	1 116 691,00	0,00	
2027	24 727 219,00	22 727 219,00	11 220 200,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	
2028	25 394 720,00	22 994 720,00	11 720 000,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	z tego:				w tym:
					Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>	4	4.1	4.1.1	
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2019	-2 608,72	0,00	1 489 986,64	700 000,00	2 608,72	39 586,64	0,00	750 400,00	0,00
Wykonanie 2020	690 591,61	0,00	1 275 277,92	0,00	0,00	36 977,92	0,00	1 238 300,00	0,00
Plan 3 kw. 2021	-1 934 986,36	0,00	2 323 646,36	900 000,00	900 000,00	719 646,36	719 646,36	704 000,00	315 340,00
Wykonanie 2021	-1 100 814,00	0,00	1 578 649,53	0,00	0,00	727 569,53	325 856,00	851 080,00	0,00
2022	-1 646 635,00	0,00	1 934 095,00	1 514 400,00	1 514 400,00	20 000,00	20 000,00	399 695,00	112 235,00
2023	427 360,00	427 360,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	252 400,00	252 400,00	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 znejułujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Lp	z tego:				5	z tego:			
	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1		w tym:			5.1
						5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	
Wyszczególnienie	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot usławowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań x	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
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	212 100,00	212 100,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	387 220,00	387 220,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	388 660,00	388 660,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	388 660,00	388 660,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	287 460,00	287 460,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	427 360,00	427 360,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	252 400,00	252 400,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	252 400,00	252 400,00	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:										w tym:	Relacja znowelizowania wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań*	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi x		
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			
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	1 238 300,00	0,00	1 435 872,92	1 475 459,56		
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	851 080,00	0,00	1 720 967,02	1 757 944,94		
Plan 3 kw. 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	1 362 420,00	0,00	33 223,64	752 870,00		
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	462 420,00	0,00	25 975,00	753 544,53		
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 689 360,00	0,00	22 365,00	42 365,00		
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	1 262 000,00	0,00	1 541 321,00	1 541 321,00		
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	1 009 600,00	0,00	1 510 016,00	1 510 016,00		
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	757 200,00	0,00	810 000,00	810 000,00		
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	504 800,00	0,00	766 691,00	766 691,00		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	252 400,00	0,00	1 692 400,00	1 692 400,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 152 400,00	2 152 400,00		

<sup>8)</sup> 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 wyłączenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 228 ust. 2a ustawy.

Wskaźnik spłaty zobowiązań						
Wyszczególnienie	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 wyłączeń ustawowych przy padających na dany rok) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>	8.2		8.3	
			Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	8.3.1	8.4
8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1	8.4.1
Wykonanie 2019	x	11,63%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	x	13,64%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2021	0,51%	0,62%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,26%	0,36%	x	x	x	x
2022	2,19%	0,31%	8,63%	8,54%	TAK	TAK
2023	2,75%	9,59%	4,86%	4,77%	TAK	TAK
2024	1,63%	9,27%	3,53%	3,44%	TAK	TAK
2025	1,65%	5,02%	6,42%	6,42%	TAK	TAK
2026	1,60%	4,63%	7,12%	7,08%	TAK	TAK
2027	1,53%	9,79%	6,14%	6,10%	TAK	TAK
2028	1,47%	11,94%	5,59%	5,55%	TAK	TAK

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
Wyszczególnienie	9.1	w tym:		9.2	9.2.1	w tym:		9.3	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 i 3 ustawy <sup>x</sup>	9.1.1			9.1.1.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	9.2.1.1
Wykonanie 2019	134 139,37	134 139,37	134 139,37	0,00	0,00	0,00	0,00	142 896,58	142 896,58	125 235,95
Wykonanie 2020	208 600,00	208 600,00	208 600,00	219 215,00	219 215,00	219 215,00	219 215,00	248 303,42	248 303,42	217 503,42
Plan 3 kw. 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	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																			
	w tym:			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 zaciągniętych przez jednostkę samorządu terytorialnego do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych										
	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 projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	10.1					10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5				
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											
Wykonanie 2019	0,00	0,00	75 696,58	75 696,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	350 370,72	219 215,00	508 514,14	148 303,42	360 210,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2021	0,00	0,00	8 116 000,00	8 116 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	5 723 800,00	5 723 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	4 086 200,00	2 506 200,00	1 580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	2 320 000,00	100 000,00	2 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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											
	10.6 Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wyłączając z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	10.7 Wydatki zmniejszające dług x	10.7.1 spłata zobowiązań wymaganych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	10.7.2 spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	10.7.2.1 zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:		10.7.3 wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	10.8 Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	10.9 Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	10.10 Wykup papierów wartościowych, spłaty 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	10.11 Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań <sup>9)</sup>
						10.7.2.1.1 dokonywana w formie wydatku bieżącego x	w tym:					
Wykonanie 2019	212 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	387 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	15 283,00
Plan 3 kw. 2021	388 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	388 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2022	287 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	174 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu spłaty 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.

Wyszczególnienie	Dane dotyczące emitowanych obligacji: przychodowych <sup>10)</sup>		
	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym	w tym:	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty obligatariuszy x zobowiązań x
lp	11.1	11.1.1	11.2
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2021	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00

<sup>10)</sup> Pozycje sekcji 11 wykazują wyłącznie jednostki emitujące obligacje przychodowe.

\* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy, została automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia, 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 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 wykluczeniu 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 zadano o zobowiązania dane, 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 URG Nr ...../...../202.....  
z dnia .....202.....

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				12 130 000,00	2 320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				8 330 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				3 800 000,00	2 220 000,00	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				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	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				12 130 000,00	2 320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				8 330 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Usunięcie porzuconych odpadów w gminie Borkowice zgodnie z art. 26 a Ustawy o odpadach. - Wywóz i utylizacja niebezpiecznych odpadów z nielegalnego składowiska	Urząd Gminy w Borkowicach	2020	2022	8 100 000,00	2 392 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Uruchomienie i prowadzenie punktu konsultacyjno-informacyjnego w ramach programu "Czyste powietrze" - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych jednorodzinnych.	Urząd Gminy w Borkowicach	2021	2022	30 000,00	14 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Opracowanie Miejsowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego w Borkowicach - - dostosowanie do potrzeb rozwojowych na obszarze miejscowości Borkowice	Urząd Gminy w Borkowicach	2022	2023	100 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Opracowanie Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego Gminy - - dostosowanie do aktualnie obowiązujących przepisów i kierunków rozwoju gminy	Urząd Gminy w Borkowicach	2022	2023	100 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 800 000,00	2 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Rozbudowa i przebudowa istniejącego budynku Szkoły Muzycznej w Ruskowicach - -dostosowanie budynku do potrzeb dydaktycznych	Urząd Gminy w Borkowicach	2022	2023	3 800 000,00	1 580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	4 014 000,00
1 a	0,00	0,00	214 000,00
1 b	0,00	0,00	3 800 000,00
1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	4 014 000,00
1.3.1	0,00	0,00	214 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	14 000,00
1.3.1.3	0,00	0,00	100 000,00
1.3.1.4	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2	0,00	0,00	3 500 000,00
1.3.2.1	0,00	0,00	3 800 000,00

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej GMINY BORKOWICE na lata 2022-2028**

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 305 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 przedkłada 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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Borkowice została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r.

Obejmuje ona lata 2022-2028. Powyższe określenie wynika z okresu w zakresie ujęcia prognozy kwoty długu, który stanowi integralną część wieloletniej prognozy finansowej na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Załącznik nr1 oraz nr 2 zostały sporządzone zgodnie z wzorem wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U z 2015 r, poz.92 z póź.zm). Załącznik nr 1 obejmuje swoim horyzontem czasowym projekt 2021 roku oraz prognozę na lata 2022-2028.

Podstawową zasadą obowiązującą w trakcie konstruowania wieloletniej prognozy finansowej jest prowadzenie równoległe prac nad uchwałą budżetową w celu zapewnienia ich wzajemnej zgodności. Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i uchwale budżetowej powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu gminy. Prezentowany projekt wieloletniej prognozy finansowej jest zgodny z projektem wartości przedstawionych w uchwale budżetowej na 2022 rok. Opracowany został do 2028 roku, tzn. na planowany okres spłaty zobowiązań. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków Gminy Borkowice w latach ubiegłych, założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, ujmując do planowania m.in. wzrost PKB w ujęciu realnym, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz prognozowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej.

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. Zarządzanie 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 2022-2028, w związku z planowanymi spłatami zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek, 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 2022 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 6 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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Borkowice obejmuje lata 2022-2028.

Przedstawione w poszczególnych latach wielkości planowanych dochodów i wydatków budżetowych, przychodów i rozchodów budżetu Gminy mają na celu określenie możliwości inwestycyjnych Gminy Borkowice i wyznaczenie trendów oraz kierunków rozwoju poprzez kształtowanie odpowiedniej polityki, pokazanie jak kształtowanie się poszczególnych wielkości budżetowych może wpłynąć na wynik relacji

wynikającej z art. 242 oraz z art. 243 uofp. Wieloletnia Prognoza Finansowa ma dostarczyć w zakresie możliwości optymalizowania dochodów Gminy w poszczególnych latach, wyznaczyć trendy restrukturyzacyjne w zakresie wydatkowania środków publicznych na zadania bieżące. Dane w niej zawarte mają na celu wskazanie ile Gmina dzięki odpowiednim działaniom może przeznaczyć na wdrożenie i realizację swojej strategii rozwoju przewidzianej na kolejne lata.

Opracowując założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej kierowano się wybranymi założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na 2022 rok, uwzględniono zawarte założenia określone Zarządzeniem Nr 50/2021 Wójta Gminy Borkowice z dnia 15 września 2021 roku, między innymi w zakresie :

- wzrostu PKB (w ujęciu realnym o 4,3% ),
- dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczną ) o 3,1% w 2021 r. i 2,8% w 2022r.
- minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2020 roku – 3 010,00 zł. brutto,
- obowiązującej stawki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy w wysokości 2,45 % podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- wzrost spożycia prywatnego w ujęciu nominalnym o 4,4%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń o 6,4%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o 3,0%, w 2021r. oraz 3,5% w 2022 r.

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 i 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 2022-2028 Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2022 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 2022 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 i 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 i NFOŚiGW, 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 4,3%.

Wybuch epidemii COVID-19 w Chinach i jej szybkie rozprzestrzenianie się na całym świecie, w tym w Polsce i pozostałych krajach UE, tj. na głównych polskich rynkach eksportowych, wymusił radykalne działania władz wielu państw, w tym ograniczenie mobilności osób. Miało to znaczący wpływ na przebieg procesów gospodarczych w Polsce.

Załamaniu uległy dotychczasowe trendy większości kategorii makroekonomicznych. Znacząco wzrosła też niepewność w odniesieniu do krótkookresowych perspektyw gospodarki. Rząd i bank centralny, podjęły szereg działań, których celem było niedopuszczenie do utraty płynności i masowych upadłości przedsiębiorstw, a w efekcie silnego wzrostu bezrobocia oraz dramatycznego pogorszenia sytuacji dochodowej gospodarstw domowych.

Poziom prognozowanych dochodów budżetu państwa w 2022r. będzie zdeterminowany głównie przewidywaną koniunkturą w krajowej gospodarce. Oprócz otoczenia gospodarczego wpływ na dochody podatkowe będą miały już wdrożone oraz implementowane nowe działania w zakresie systemu podatkowego. Działania te skoncentrowane są głównie na poprawie stopnia wywiązania się ze zobowiązań podatkowych, ale są również takie, które skierowane są na proinwestycyjne zachowania podatników. Są to m.in.:

- stosowanie kas online i wirtualnych kas rejestrujących,
- wprowadzenie mechanizmu podzielnej płatności (splint payment),
- zmiany w zasadach poboru podatku u źródła CIT,

- wprowadzenie do porządku prawnego przepisów regulujących skutki w podatku dochodowym od osób prawnych w związku z rozbieżnościami kwalifikacji struktur hybrydowych,
- działania mające na celu przeciwdziałanie agresywnej optymalizacji podatkowej w CIT,
- wprowadzenie modelu tzw. Estońskiego CIT oraz umożliwienie zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów odpisów na wyodrębniony w kapitale rezerwowym fundusz utworzony na cele inwestycyjne (specjalny fundusz inwestycji),
- objęcie spółek komandytowych podatkiem CIT,
- podwyższenie z 1,2 mln euro do 2 mln euro limitu bieżących przychodów uprawniających do skorzystania z 9% stawki CIT,
- wprowadzenie możliwości wystawiania faktur online,
- implementacja pakietu VAT e-commerce – sprzedaż na odległość

W horyzoncie prognozy na dochody z tytułu PIT wpływać będzie wprowadzenie ograniczenia przy korzystaniu z ulgi abolicyjnej (art. 27g ustawy o PIT). Działanie to ma charakter uszczelniający i przeciwdziałający wykorzystaniu ulgi abolicyjnej do agresywnej polityki podatkowej, przy wykorzystaniu postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania

Na dochody podatkowe wpływać będzie również planowanie zwolnienia od podatków (PIT i CIT) umorzenia subwencji z PFR.

W zakresie podatku akcyzowego na dochody budżetu państwa w 2022 r. będą oddziaływać zmiany w systemie podatkowym wprowadzone w latach poprzednich .

Głównym czynnikiem determinującym wysokość wydatków budżetu państwa jest stabilizująca reguła wydatkowa (SRW), która wyznacza nieprzekraczalny limit wydatków dla organów i jednostek , o których mowa w art. 112aa ust3 ustawy o finansach publicznych.

W 2020 roku w związku ze spełnieniem warunków o których mowa w art. 112d ust. 1 ustawy o finansach publicznych ( tj. stan epidemii na terenie całego kraju oraz znaczące spowolnienie gospodarcze) czasowo zawieszono stosowanie SRW, aby przeciwdziałać recesji wywołanej pandemią i zamrożeniem gospodarki w jej konsekwencji. Jednocześnie w kolejnym roku budżetowym, w którym kryteria zawieszenia reguły przestały być spełnione została uruchomiona tzw. klauzula powrotu, która umożliwia automatyczny, stopniowy powrót do kwoty wydatków wynikających z pierwotnej formuły SRW w horyzoncie od 2 do 4 lat. Aktualne zapisy ustawy o finansach publicznych i prognozy makroekonomiczne pociągają za sobą powrót do stosowania SRW zgodnie z pierwotną formułą z art. 112 aa już w drugim roku budżetowym od zawieszenia, tj. w roku 2022. Jednakże, w związku z przebiegiem pandemii i jej wpływie na gospodarkę ograniczenie przyrostu wydatków wynikające ze stosowania pierwotnej formuły reguły już w przyszłym roku może być przedwczesne. Komisja Europejska zachęca do kontynuowania działań antykryzysowych. Z tego względu z WPPF zakłada się zmiany w ustawie o finansach publicznych mające na celu

dostosowanie klauzuli wyjścia i powrotu w stabilizującej regule wydatkowej do przewidywanego przez KE wydłużenia stosowania ogólnej klauzuli wyjścia na rok 2022.

Dodatkowo, w Krajowym Planie Odbudowy i Zwiększania Odporności zaproponowano rozszerzenie zakresu SRW o państwowe fundusze celowe.

Równocześnie, w WPPF założono, że w 2023 r. rozpocznie się konsolidacja fiskalna w minimalnym tempie wynikającym z wyłączenia klauzuli wyjścia ze stabilizującej reguły wydatkowej i z reguł unijnych.

Głównym czynnikiem wzrostu pozostanie nadal popyt krajowy.

Wraz z poprawą sytuacji gospodarczej konieczne będą działania ukierunkowane na wzmocnienie finansów publicznych, przy wspieraniu inwestycji. Należy również poprawić wydajność i dostępność systemu opieki zdrowotnej poprzez zapewnienie odpowiednich środków i wdrożenie e-usług.

Jednym z priorytetowych celów rządu jest nadal 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,
- 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 2022 r., wskaźnikiem waloryzacji na poziomie 4,89%
- zwiększenie nakładów na finansowanie ochrony zdrowia

- finansowanie zadań w ramach Funduszu Solidarnościowego – finansowanie potrzeb obronnych Polski na poziomie zwiększonym

- wzrost wydatków w obszarze szkolnictwa wyższego i nauki,

- finansowanie zadań w obszarze mieszkalnictwa,

- finansowanie zadań w zakresie infrastruktury drogowej oraz kolejowej,

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.

- zakłada się, że w latach 2021-2022 realne tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,8%, 4,3%

- w latach 2022-2024 polityka pieniężna NBP ukierunkowana będzie na osiągnięcie, a następnie stabilizację tempa wzrostu cen konsumpcyjnych na poziomie celu inflacyjnego

- dofinansowanie do Pracowniczych Programów Kapitałowych,

- udział gmin w podatku dochodowym od osób fizycznych wzrośnie z 38,23% do 38,34%,

- subwencja ogólna ma być wyższa do zaplanowanej w 2021 r., oświatowa o 2,6%,

Trudno będzie więc przewidzieć w obecnej sytuacji jak będą kształtować się poszczególne źródła dochodów w kolejnych latach.

Przyjęto zatem, że będą one w 2022 roku znacząco niższe od przewidywanego wykonania z 2021 roku ze względu na otrzymaną dotację z NFOŚiGW na usunięcie i utylizację niebezpiecznych odpadów znajdujących się w miejscowości Borkowice w kwocie 8 100 000,00 zł. Przedsięwzięcie związane z utylizacją niebezpiecznych odpadów realizowane pierwotnie miało być na przełomie roku 2020/2021. Jednakże w związku z obecną sytuacją związaną z COVID-19, długotrwałą procedurą przetargową i harmonogramem wywozu zadanie realizowane będzie jeszcze w roku 2022. Całość wydatku finansowana jest z dotacji. Pozostałe dochody są mniej więcej na tym samym poziomie jak co roku.

W związku z brakiem wprowadzonych pozostałych dochodów pozyskanych ze środków z zewnątrz zarówno krajowych jak i z UE, na etapie planowania budżetu planowane dochody na 2022 są niższe niż planowane wykonanie na 2021 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 2022 nastąpił wzrost subwencji ogólnej, dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych. Na podwyższenie dochodów z podatków i opłat lokalnych ma wpływ prowadzona polityka podatkowa, na którą składają się działania dotyczące bieżącej weryfikacji składanych deklaracji i informacji podatkowych jak również działania egzekucyjne i kontrolne prowadzone przez Gminę. Spadek dochodów nastąpił natomiast w dotacjach na zadania zlecone, które jak co roku na etapie projektowania są znacząco niższe niż wykonanie roku poprzedniego, jednakże

w ciągu roku sukcesywnie są zmieniane. Również odnotowano spadek w udziałach w podatku PIT ma to związek z trwającą pandemią COVID-19 .

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, RPO z których w latach ubiegłych korzystaliśmy.

Planuje się wzrost dochodów ogółem w latach następnych pomijając jednorazową dotację z NFOŚiGW przyznaną zgodnie z umową Nr 1870/2020/Wn07/OZ-po-go/D z dnia 07 października 2020 roku na usunięcie i utylizację niebezpiecznych odpadów w roku 2020 w kwocie 8 100 000,00 zł., która znacząco podwyższyła dochody bieżące i tym samym wydatki bieżące w roku 2021 i 2022, jak również środki otrzymane na Szkołę Muzyczną w Ruszkowicach na lata 2022 i 2023 w kwocie 8 230 000,00 zł.

przedstawia się następująco:

- 2023 – wzrost o 20,74%,
- 2024 – spadek o 14,48%,
- 2025 – wzrost o 1,76%
- 2026 – wzrost o 2,55%
- 2027 – wzrost o 4,23%
- 2028 – wzrost o 2,67 %

Na 2022 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie **22 240 765,00 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 2022 zaplanowano w kwocie **20 806 765,00 zł.**

**Dochody bieżące** przedstawiają się w następujący sposób:

- 2023 – 21 881 634,00 zł.,
- 2024 – 22 296 016,00 zł.,
- 2025 – 22 538 224,00 zł.,
- 2026 – 23 364 188,00 zł.,
- 2027 – 24 419 619,00 zł.
- 2028 – 25 147 120,00 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 2022 w kwocie podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 14.10.2021r., nr ST3.4750.31.2021 w kwocie 1 832 930,00 zł., i jest niższy niż w 2021 roku o 114 508,00 zł. W stosunku do bieżącego roku zostanie zwiększony udział jednostek samorządu terytorialnego we wpływach z PIT z 38,23% do 38,34% .

W następnych latach prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 28,59% w roku 2023, o 2,84% mniejsze w roku 2024, o 1,31% w roku 2025, o 1,08% w roku 2026 , o 2,35% w roku 2027, o 0,83% w roku 2028 .

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane zgodnie z pismem Ministra Finansów, pismem z dnia 14.10.2021r., nr ST3.4750.31.2021 w kwocie 20 419,00 zł.

W kolejnych latach również zaplanowano niewielki wzrost tych dochodów .

Od 2022 roku środki stanowiące dochody jednostek samorządu terytorialnego z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych zostaną przekazane na rachunki budżetów jednostek samorządu terytorialnego w równych miesięcznych ratach w terminach odpowiednio do 10 dnia każdego miesiąca oraz 20 dnia każdego miesiąca.

### **Subwencja ogólna**

Planowaną na 2022 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.31.2021 z dnia 14.10.2021r. Na rok 2022 przyjęto do planu wyższą subwencję ogólną niż w 2021 roku o 145 657,00 zł.

Dla kolejnych lat wieloletniej prognozy finansowej zaplanowano wzrost w 2023 roku o około 10,2%, w 2024 roku o 2,54%., w 2025 roku o 0,72%, w 2026 roku o 2,59%, w roku 2027 o 0,80%, w roku 2028 o około 0,75% planowanych kwot biorąc pod uwagę kalkulację parametrów wpływających na kalkulację wartości kwot subwencji oświatowej, wyrównawczej oraz równoważącej.

Część oświatowa subwencji ogólnej dla gminy zaplanowana na 2022 r. w wysokości 4 676 429,00 zł jest wyższa o 1,93% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2021 r.

W kwocie części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na rok 2022 zostały uwzględnione m.in. skutki finansowe zmiany zakresu zadań oświatowych, w tym :

- zmiana liczby etatów nauczycieli oraz awansu zawodowego,
- wzrost liczby dzieci posiadających orzeczenie o potrzebie kształcenia specjalnego,
- wzrost kwoty dotacji udzielanych z budżetu jednostek samorządu terytorialnego w związku z szacowanym wzrostem kwoty finansowego standardu A oraz wzrostem subwencji naliczanej na uczniów w szkołach i placówkach, dla których jednostka samorządu terytorialnego nie jest organem prowadzącym,

- wzrost środków naliczanych na uczniów w edukacji domowej oraz wychowanków specjalnych ośrodków wychowawczych,
  - przekazanie przez jednostki samorządu terytorialnego, w drodze porozumienia, szkół do prowadzenia przez Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi,
  - wzrost kwoty odpisu na ZFŚS dla nauczycieli,
  - zwiększenie wysokości rezerwy części oświatowej subwencji ogólnej.
- Z podziału kwoty części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na 2022 r – 53 365 338 tys. zł., zgodnie z art. 28 ust. 5 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, wyłączona została ustawowa 0,5% rezerwa w wysokości 266 827 tys. zł.

W kwocie subwencji oświatowej uwzględnione zostały: kwota bazowa, kwota uzupełniająca na realizację zadań szkolnych oraz kwota na zadania przedszkolne.

Część wyrównawcza subwencji ogólnej dla gminy zaplanowana na 2022 r. w wysokości 4 748 183,00 zł jest wyższa o 1,22% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2021 r.

Część równoważąca subwencji ogólnej dla gminy na 2022 r. została zaplanowana w wysokości 250 771,00 zł, tj. na poziomie o 0,15% niższa od zaplanowanej na 2021 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 2022 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 2022 są niższe niż przewidywane wykonanie z 2021 roku. Powodem takiego stanu jest po części już wydatkowana dotacja z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, którą gmina zaczęła wydatkować w roku 2021 na usunięcie i utylizację porzuconych odpadów w gminie Borkowice zgodnie z art. 26 a Ustawy o odpadach . Dotacja w całości ma pokryć koszty usunięcia i utylizacji niebezpiecznych odpadów. Całość dotacji stanowi kwota 8 100 000,000 zł. W roku 2021 zostanie wydatkowana na w/w zadanie kwota 5 707 800,00 zł., w roku 2022 zostanie tylko kwota 2 220 000,00 zł.

Jak co roku dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacje na zadania własne są dużo niższe od przewidywanego wykonania gdyż zmiana planów dotacji następuje w ciągu całego 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 podwyższało plan dotacji na dany rok i przyszłe lata, gdyż następował wzrost wypłaty tych świadczeń. W roku 2022 w związku przejęciem wypłaty i obsługi w/w programów przez ZUS dotacje na ten rok są znacznie mniejsze. Natomiast dotacje celowe na dofinansowanie zadań własnych są niższe niż w roku 2021. 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 2022 zapewniono niezbędne środki m.in. na realizację świadczeń rodzinnych, również finansowanie rozszerzonego programu „Rodzina 500+”, który od 1 lipca 2019r. obejmuje wszystkie dzieci do 18 roku życia – bez kryterium dochodowego .

W związku z powyższym na latach 2022-2028 mimo przejęcia realizacji wypłaty od połowy 2022 roku świadczenia 500+ przez ZUS jednak planuje się wzrost dotacji celowych na zadania własne i zlecone ogólnie średnio około 4,6% uwzględniając wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji publicznej, pomocy społecznej, świadczeń rodzinnych, 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 2022 roku oraz w latach następnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju dochodów.

Jednakże w obecnej sytuacji w związku z trwającą pandemią COVID - 19 zachodzi obawa o wykonanie w obecnym czasie wyżej wskazanych 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 nie posiada żadnej podpisanej umowy na dotacje celowe z UE :  
W latach 2022 – 2028 Gmina będzie się starać pozyskać dofinansowania na realizację zadań bieżących i inwestycyjnych.

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

Związku z rozpoczęciem wykorzystania funduszy z nowej perspektywy finansowej UE na lata 2021-2027 tempo wzrostu nakładów inwestycyjnych w gospodarce powinno przyspieszyć i w efekcie wzrosnie również stopa inwestycji zarówno w całej gospodarce, jaki i poza sektorem instytucji rządowych i samorządowych wówczas gminie może uda się pozyskać środki finansowe z UE.

**W ramach dochodów majątkowych** w roku 2022 na etapie projektowania budżetu Gmina posiada podpisane dwie umowy o dofinansowanie zadań inwestycyjnych na realizację zadania pn. „Rozbudowa i przebudowa istniejącego budynku szkoły muzycznej w Ruszkowicach ” w kwocie 2 280 000,00 zł. zgodnie z umową nr W/UMWM-UU/UM/RF/6563/2021 z dnia 10. 11.2021 z budżetu Województwa Mazowieckiego. Zadanie realizowane będzie na przełomie lat 2022-2023 w związku z powyższym kwota dotacji na w/w zadanie jest podzielona na lata 2022 jest to kwota – 980 000,00 zł., 2023 – 1 300 000,00 zł.

Na Szkołę Muzyczną Gmina otrzymała również środki z Polskiego Ładu w kwocie 5 950 000,00 zł. dlatego dochody w roku 2023 są znacznie wyższe w związku z w/ w zadaniem i środkami otrzymanymi na inwestycje wodno-kanalizacyjne, które realizowane będą w roku 2022 i 2023.

Również Gmina w roku 2022 otrzyma zwrot środków za zadanie pn. „ Rozbudowa przebudowa i nadbudowa budynku świetlicy wiejskiej i remizy OSP w Ninkowie “ w kwocie 453 000,00 zł.

Zadanie realizowane jest w roku 2021. Na w/w zadanie Gmina otrzymała środki z budżetu Województwa Mazowieckiego zgodnie z umową nr W/UMWM-UU/UM/RF/6562/2021 z dnia 10.11.2021 roku.

Również w trakcie roku będziemy starali się pozyskać środki z budżetu Wojewody Mazowieckiego na zadanie związane z modernizacją dróg i na inne zadania inwestycyjne.

W latach 2022-2028 planujemy również pozyskać środki z PROW, RPO, Ministerstwa Sportu, MIAS 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 obecnym stanie wywołanym pandemią COVID – 19 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 2022-2028 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku i uzyskania jak najlepszych efektów. W roku 2022 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1 000,00 zł. w związku ze sprzedażą złomu i drobnego sprzętu.

W latach 2023-2028 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 2022-2028 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.

Stopa bezrobocia rejestrowanego – oczekiwany jest niewielki spadek do 6,0% na koniec 2021 r. i 5,8% na koniec 2022 roku

W zakresie nominalnego tempa wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej przyjęto, że przyspieszy do 6,2% i 6,4% odpowiednio w latach 2021-2022.

Średnioroczny kurs euro sięgnie 4,53 złotych w 2021r. i 4,53 złotych w 2022r. Odpowiednie kursy dolara amerykańskiego to 3,74 złotego i 3,75 złotego.

Fundamenty polskiej gospodarki, w przypadku braku szoków zewnętrznych, powinny sprzyjać umocowaniu się polskiej waluty w kolejnych latach.

Na prognozowane dochody państwa będzie miał wpływ m.in. obecnej sytuacji związanej z COVID-19, 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 2021. 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 2022 roku wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 23 887 400,00 zł., z tego; wydatki bieżące stanowi kwota 20 784 400,00 zł. i majątkowe 3 103 000,00 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:

- 2023 – wzrost o 10,6 3 %
- 2024– spadek o 14,05%,
- 2025 – wzrost o 1,78%

- 2026 – wzrost o 2,58%
- 2027 – wzrost o 4,27%
- 2028 – wzrost o 2,70 %

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 2022 roku planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne **3 103 000,00 zł.**

W związku z tym, iż Gmina ma podpisaną umowę na dofinansowanie dużego zadania inwestycyjnego wydatki majątkowe na rok 2022 są wyższe od przewidywanego wykonania roku 2021.

Jednakże jak co roku w trakcie realizacji budżetu uda się pozyskać dofinansowania z środków z Unii Europejskiej i krajowych wówczas wydatki majątkowe będą znacznie wyższe.

W pozostałych latach 2023-2028 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 2022 rok zwiększono w związku ze wzrostem wynagrodzenia minimalnego.

W roku 2022 jak i w następnych latach zaplanowano wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Po raz pierwszy od 2021 roku mają zastosowanie do opracowania projektu ustawy budżetowej oraz projektów uchwał budżetowych na rok 2022 wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający.

W związku z powyższym wydatki związane z wynagrodzeniami i pochodnymi 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 2021 roku i stanowią w 2022 roku 105,76%, 2023 rok - 108,13%, 2024 rok - 105,36%, 2025 rok - 101,85%, 2026 -0,97%, 2027 rok - 105,00%, 2028 rok - 104,45%.

Zaplanowano kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy dla podmiotów należących i nie należących do sektora finansów publicznych w kwocie 959 800,00 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 2022 roku w kwocie 1 934 095,00 zł. na które składają się: planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczka w kwocie 1 514 400,00 zł., nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 20 000,00 zł. oraz wolne środki w kwocie 399 695,00 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 z wykonanych środków za rok 2020 i nie wprowadzonych do budżetu na rok 2021 w całości oraz z oszczędności, które również powstaną prawie w każdym dziale na realizację wydatków bieżących i majątkowych w roku 2021 i tym samym spowodują zwiększenie zasobów wolnych środków, które mogą być wykorzystane w roku 2022 i będą monitorowane, jak również i korygowane do faktycznego wykonania.

Kredyty i pożyczki przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu.

Począwszy od 2023 roku planuje się nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W latach 2023-2028 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłatę kredytów i pożyczek. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych do końca 2021 roku pożyczek i kredytów oraz przewidywanych spłat nowych zobowiązań.

W roku 2022 rozchody wyniosą 287 4600,00 zł, w roku 2023 – 427 360,00 zł, w roku 2024 – 252 400,00 zł., w roku 2025 – 252 400,00 zł., w roku 2026 – 252 400,00 zł., w roku 2027 – 252 400,00zł., w roku 2028 – 252 400,00 zł.

Pozycja „wynik budżetu” będzie ujemny i stanowi kwotę – 1 646 635,00 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 1 514 400,00 zł., nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 20 000,00 zł. oraz wolnymi środkami w kwocie 112 235,00 zł.

Wolne środki i nadwyżka pochodzą z wykonania budżetu za roku 2020 i nie wprowadzonych do budżetu roku 2021 w całości i oszczędności jakie powstały prawie w każdym dziale.

Na przełomie lat 2023-2028 zaplanowano dodatni wynik budżetu, który pozwoli spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania.

### **Prognoza długu**

Przewidywana kwota długu na koniec roku 2021 wyniesie 462 420,00 zł, w roku 2022 po spłacie części pożyczek i kredytów w kwocie 287 460,00 zł i zaciągnięciu nowych kredytów i pożyczek w kwocie

1 514 400,00 zł. na okres sześciu lat wyniesie 1 689 360,00 zł, w roku 2023 zmniejszy się do kwoty 1 262 000,00zł, w roku 2024 będzie to kwota 1 009 600,00zł., w roku 2025 będzie to kwota 757 200,00zł., w roku 2026 zmniejszy się do kwoty 504 800,00zł, a w roku 2027 będzie to kwota 252 400,00 zł., a w 2028 roku 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.

<b>Lata objęte zadłużeniem</b>	<b>Jm.</b>	<b>Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia</b>	<b>Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia wyliczony wg art.243</b>
<b>2022</b>	%	2,19	8,63
<b>2023</b>	%	2,75	4,86
<b>2024</b>	%	1,63	3,53
<b>2025</b>	%	1,65	6,42
<b>2026</b>	%	1,60	7,12
<b>2027</b>	%	1,53	6,14
<b>2028</b>	%	1,47	5,59

W latach 2022-2028 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2023-2028 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.

Uchwalona przez Sejm RP 17 września 2021 r. ustawa o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw przewiduje uelastycznienie zarządzania

budżetami jednostek samorządu terytorialnego poprzez modyfikację obowiązujących reguł fiskalnych.

Ustawa przewiduje, w szczególności:

- czasowe stosowanie preferencji w zakresie zasady zrównoważenia części bieżącej budżetu,
- zmiany w zakresie indywidualnego limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych,
- możliwość wyboru okresu, z którego liczony jest limit spłaty zobowiązań.

Wyboru (między 3 albo 7 lat ) dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego w terminie do 31 grudnia 2021 r.

W związku z powyższym Gminy będą o końca roku zobligowane do podjęcia zarządzeń .

Gmina Borkowice wybierze wskaźnik 3- letni do limitu spłaty zobowiązań.

## **WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA**

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wprowadzono pięć przedsięwzięć w którym wykazano kwotę wynikającą z zawartej już umowy lub przewidzianej uchwałami rady gminy.

W 2022 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 4 086 200,00 zł., w tym na wydatki bieżące 2 506 200,00 zł., wydatki majątkowe 1 580 000,00 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 2022. Dla przedsięwzięć których okres realizacji kończy się w 2022 roku określono limitu zobowiązań.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2022-2028 przedstawiono kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i majątkowych.

W ramach wydatków bieżących na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1.1 i 1.2 ) wprowadzono następujące zadanie:

1. Usuwanie porzuconych odpadów w gminie Borkowice zgodnie z art. 26 a Ustawy o odpadach – celem tego przedsięwzięcia jest wywóz i utylizacja niebezpiecznych odpadów z nielegalnego składowiska. Jednostką odpowiedzialną lub koordynującą jest Urząd Gminy w Borkowicach – okres realizacji 2020-2022, łączne nakłady finansowe 8 100 000,00 zł., limit 2020 – 0,00 zł., limit 2021 – 5 707 800,00 zł., limit 2022 – 2 392 200,00 zł., limit zobowiązań – 0,00 zł.

Przedsięwzięcie realizowane jest dzięki otrzymaniu dofinansowania w formie dotacji zgodnie z umową Nr 1870/2020/Wn07/OZ-po-go/D z dnia 07 października 2020 roku z Narodowego Funduszu Ochrony

Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie + 8 100 000,00 zł. i w całości jest finansowane z dotacji.

2. Uruchomienie i prowadzenie punktu konsultacyjno – informacyjnego w ramach programu "Czyste powietrze" – celem tego przedsięwzięcia jest poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych jednorodzinnych – okres realizacji 2021-2022, łączne nakłady finansowe 30 000,00 zł., limit 2021- 16 000,00 zł., limit 2022 – 14 000,00 zł., limit zobowiązań 14 000,00 zł.

Środki na sfinansowanie powyższego przedsięwzięcia gmina pozyskała z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie zgodnie z Aneks nr 2/2021 do Porozumienia nr 49/2019 z dnia 23.08.2019r. zmienionego Aneks nr 1/2020 z dnia 31.12.2020r.

Przedsięwzięcie w całości jest finansowane z dotacji.

3. Opracowanie Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego w Borkowicach – celem tego przedsięwzięcia jest dostosowanie do potrzeb rozwojowych na obszarze miejscowości Borkowice – okres realizacji 2022-2023, łączne nakłady finansowe 100 000,00 zł., limit 2022- 50 000,00 zł., limit 2023 – 50 000,00 zł., limit zobowiązań 100 000,00 zł.

4. Opracowanie Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego Gminy – celem tego przedsięwzięcia jest dostosowanie do aktualnie obowiązujących przepisów i kierunków rozwoju gminy – okres realizacji 2022-2023, łączne nakłady finansowe 100 000,00 zł., limit 2022- 50 000,00 zł., limit 2023 – 50 000,00 zł., limit zobowiązań 100 000,00 zł.

**W ramach wydatków majątkowych** na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1.1 i 1.2 ) wprowadzono następujące zadanie:

1. Rozbudowa i przebudowa istniejącego budynku Szkoły Muzycznej w Ruszkowicach – celem tego przedsięwzięcia jest dostosowanie budynku do potrzeb dydaktycznych – okres realizacji 2022-2023, łączne nakłady finansowe 3 800 000,00 zł., limit 2022 – 1 580 000,00 zł., limit 2023 – 2 220 000,00 zł., limit zobowiązań 3 800 000,00 zł.

Środki na współfinansowanie powyższego przedsięwzięcia pochodzą z budżetu Województwa Mazowieckiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego zgodnie z umową nr W/UMWM-UU/UM/RF/6563/2021 z dnia 10 listopada 2021r.

Przedsięwzięcie w 60% finansowane jest z dotacji w kwocie 2 280 000,00 zł., 40% to wkład własny w kwocie 1 520 000,00 zł.

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 w obecnej sytuacji głównym czynnikiem ryzyka w planowaniu prognozy jest długość trwania epidemii COVID – 19 i ewentualna konieczność blokowania działalności gospodarczej. Niemniej jednak założenia projektu budżetu państwa na rok 2022 uwzględniają wdrożone w 2020 i 2021 roku istotne działania na obszarze polityki społeczno-gospodarczej mające na celu ograniczenie negatywnych skutków gospodarczych epidemii COVID-19. Polityka gospodarcza będzie nakierowana na możliwie szybką odbudowę potencjału gospodarczego kraju przy uwzględnieniu wytycznych instytucji Unii Europejskiej oraz krajowych ram fiskalnych.

Prognoza natomiast musi zostać uchwalona do 2028 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 2022 rok.

WÓJT  
*Robert Fidos*  
mgr Robert Fidos