

**UCHWAŁA W SPRAWIE  
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ  
GMINY BORKOWICE NA LATA 2021-2026**

BORKOWICE 2020

**UCHWAŁA Nr XXII/159/2020**  
**Rady Gminy BORKOWICE**  
**z dnia 29 grudnia 2020 roku.**

w sprawie: **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2021-2026**

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 2020 r. poz. 713 ze zm.), **Rada Gminy Borkowice uchwala, co następuje:**

**§ 1**

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borkowice na lata 2021-2026 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 XI/ 84/2019 Rady Gminy Borkowice z dnia 18 grudnia 2019 roku.z późniejszymi zmianami w sprawie „Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2020-2025”.

**§ 4**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Borkowice.

**§ 5**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 roku.

**PRZEWODNICZĄCY RADY**

  
**Mirosław Długosz**

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <sup>1)</sup>

Dokument podpisany elektronicznie

Tabularyczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej NA LATA 2021-2026  
Załącznik Nr 1 do URG Nr XXII/159/2020 z dnia 29 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem X	Dochody bieżące X	z tego:					w tym:		Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>4)</sup>	z podatku od nieruchomości	Dochody ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
												1.1.1
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 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	
Wykonanie 2019	19 819 852,85	19 540 752,85	1 881 344,00	6 181,58	8 853 769,00	6 831 178,51	1 968 279,76	534 061,20	279 100,00	17 000,00	262 100,00	
Plan 3 kw. 2020	20 484 157,64	20 003 942,64	1 955 207,00	22 000,00	9 202 444,00	6 789 166,64	2 035 125,00	485 000,00	480 215,00	1 000,00	479 215,00	
Wykonanie 2020	21 164 222,00	20 685 007,00	1 755 207,00	22 000,00	9 202 444,00	6 739 667,00	1 965 125,00	465 000,00	479 215,00	0,00	479 215,00	
2021	29 251 208,00	28 338 208,00	1 947 438,00	24 000,00	9 570 465,00	14 722 173,00	2 074 132,00	520 000,00	913 000,00	1 000,00	912 000,00	
2022	22 152 780,00	21 802 780,00	2 000 302,00	27 000,00	10 158 363,00	7 499 400,00	2 117 715,00	550 000,00	350 000,00	1 000,00	349 000,00	
2023	23 445 273,00	23 195 273,00	2 157 041,00	30 000,00	10 427 243,00	7 659 000,00	2 921 988,00	560 000,00	250 000,00	1 000,00	249 000,00	
2024	24 217 016,00	23 996 016,00	2 290 094,00	35 000,00	10 756 400,00	7 890 910,00	2 983 612,00	570 000,00	221 000,00	1 000,00	220 000,00	
2025	24 798 224,00	24 598 224,00	2 320 000,00	30 000,00	10 976 000,00	8 000 350,00	3 271 874,00	580 000,00	200 000,00	1 000,00	199 000,00	
2026	25 294 188,00	25 144 188,00	2 345 000,00	30 000,00	11 260 000,00	8 370 000,00	3 139 188,00	580 000,00	150 000,00	1 000,00	149 000,00	

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.  
<sup>2)</sup> 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.  
<sup>3)</sup> 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 budżetowej z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.  
<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydaki ogółem x	z tego:										w tym:	
		21	w tym:							22	w tym:		
			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		2.2.1	2.2.1.1	
2	2.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	wydaki na obsługę długu x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zaciągniętych na wkład krajowy x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	Wydaki majątkowe x	2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydaki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
Wykonanie 2018	18 752 536,01	15 967 301,48	6 866 400,92	0,00	0,00	16 163,73	0,00	0,00	0,00	2 785 233,53	2 785 233,53	124 287,84	
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	
Plan 3 kw. 2020	21 315 893,52	19 276 707,52	8 229 757,30	0,00	0,00	36 100,00	0,00	0,00	0,00	2 039 186,00	2 039 186,00	0,00	
Wykonanie 2020	21 159 896,00	19 160 707,00	8 029 757,00	0,00	0,00	28 000,00	0,00	0,00	0,00	1 999 189,00	1 999 189,00	0,00	
2021	30 680 548,00	28 211 048,00	9 083 505,00	0,00	0,00	36 100,00	0,00	0,00	0,00	2 469 500,00	2 469 500,00	0,00	
2022	21 685 320,00	19 818 320,00	9 605 000,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	1 867 000,00	1 867 000,00	0,00	
2023	23 090 313,00	20 990 313,00	9 900 804,00	0,00	0,00	34 000,00	0,00	0,00	0,00	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	
2024	24 037 016,00	22 077 016,00	10 126 500,00	0,00	0,00	29 000,00	0,00	0,00	0,00	1 960 000,00	1 960 000,00	0,00	
2025	24 618 224,00	22 628 224,00	10 386 390,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	1 990 000,00	1 990 000,00	0,00	
2026	25 114 188,00	22 997 497,00	10 685 000,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	2 116 691,00	2 116 691,00	0,00	



Lp	Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x		na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	na pokrycie deficytu budżetu x
			3	3.1		4.1	4.1.1			4.2	4.2.1		
Wykonanie 2018		-187 854,45	0,00	0,00	1 374 607,76	450 000,00	187 854,45	139 941,09	0,00	784 666,67	0,00	0,00	
Wykonanie 2019		-2 608,72	0,00	0,00	1 489 986,64	700 000,00	2 608,72	39 586,64	0,00	750 400,00	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2020		-831 735,88	0,00	0,00	1 218 955,88	800 000,00	0,00	18 955,88	18 955,88	400 000,00	12 780,00	0,00	
Wykonanie 2020		4 326,00	0,00	0,00	1 275 277,92	0,00	0,00	36 977,92	0,00	1 238 300,00	0,00	0,00	
2021		-1 429 340,00	0,00	0,00	1 818 000,00	900 000,00	900 000,00	18 000,00	18 000,00	900 000,00	511 340,00	0,00	
2022		467 460,00	467 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2023		354 960,00	354 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024		180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025		180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026		180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	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.

Lp	z tego:		z tego:		5	5.1	z tego:		
	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1			5.1.1	w tym:	
								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	łączna kwota przypadających na dany rok kwot 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 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	396 766,67	396 766,67	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
Plan 3 kw. 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	387 220,00	387 220,00	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
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	467 460,00	467 460,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	354 960,00	354 960,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00	180 000,00	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:					6	w tym:	Różnica zmniejszenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	Z tego:							7.1	7.2
	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	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi x
Wykonanie 2018	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	1 572 056,08	2 496 663,84
Wykonanie 2019	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	1 435 872,92	2 225 859,56
Plan 3 kw. 2020	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	727 235,12	1 146 191,00
Wykonanie 2020	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	1 524 300,00	2 799 577,92
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 160,00	1 045 160,00
2022	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	1 984 460,00	1 984 460,00
2023	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	2 204 960,00	2 204 960,00
2024	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	1 919 000,00	1 919 000,00
2025	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	1 970 000,00	1 970 000,00
2026	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	2 146 691,00	2 146 691,00

<sup>8)</sup> Skorygowanie o środki dofinansowania w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarto w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wnieślińki prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
		Relacja określona po lewej stronie	Relacja określona po prawej stronie				
Wykonanie 2018	0,00%	X	13,61%	X	X	X	X
Wykonanie 2019	0,00%	X	11,63%	X	X	X	X
Plan 3 kw. 2020	0,00%	6,23%	6,24%	X	X	X	X
Wykonanie 2020	0,00%	11,49%	11,49%	X	X	X	X
2021	3,12%	1,20%	1,21%	10,49%	12,24%	TAK	TAK
2022	3,55%	14,15%	14,16%	6,36%	8,11%	TAK	TAK
2023	2,50%	14,41%	14,42%	7,20%	8,95%	TAK	TAK
2024	1,30%	12,10%	12,10%	9,93%	9,93%	TAK	TAK
2025	1,20%	11,99%	X	13,56%	13,56%	TAK	TAK
2026	1,19%	12,92%	X	10,23%	10,98%	TAK	TAK

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 przypadających na dany rok) x

Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) x

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) x

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) x

Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy x

Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy x

Lp	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy											
	Wyszczególnienie	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	
		9.1	9.1.1		9.2	9.2.1		9.2.1.1	9.3		9.3.1	9.3.1.1
2021	2022	2023	2024	2025	2026							
Wykonanie 2018	15 300,00	15 300,00	723 023,00	723 023,00	16 200,00	16 200,00	15 300,00					
Wykonanie 2019	134 139,37	134 139,37	0,00	0,00	142 896,58	142 896,58	125 235,95					
Plan 3 kw. 2020	208 600,00	208 600,00	219 215,00	219 215,00	248 303,42	248 303,42	217 503,42					
Wykonanie 2020	208 600,00	208 600,00	219 215,00	219 215,00	248 303,42	248 303,42	217 503,42					
2021	0,00	0,00	912 000,00	912 000,00	0,00	0,00	0,00					
2022	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					
2024	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					
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Lp	w tym:		z tego:		10.2	10.3	10.4	10.5
	w tym:		z tego:					
	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	Wydatki majątkowe	Wydatki bieżące				
Wykonanie 2018	283 460,26	283 460,26	311 851,72	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	75 696,58	75 696,58	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2020	364 880,00	364 880,00	897 743,42	523 023,42	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	364 880,00	364 880,00	897 743,42	523 023,42	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	972 000,00	972 000,00	9 072 000,00	8 100 000,00	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
2023	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
2025	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x							
					w tym:	w tym:						
Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wyliczające wyłączenie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x		Wydaki: 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		wdokonywana w formie wydatku bieżącego x	wydaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) Kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyliczona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowagi: kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydaki: bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań <sup>9)</sup>
Lp					10.7.2.1	10.7.2.1.1						
Wykonanie 2018	396 766,67	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
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
Plan 3 kw. 2020	387 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	20 000,00
Wykonanie 2020	387 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	10 000,00
2021	388 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	287 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	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

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostały pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy użyczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nieruchomości 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>		
	w tym:		
	Srodki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy x	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emittenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań x
Lp	11.1	11.1.1	11.2
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2020	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00
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

<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, zostają 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 – B 3.11 pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zadano się zobowiązać, planuje się zachęcić do zapłaty w okresie dłuższym niż okres, na który zadano się zobowiązać, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

**PRZEWODNICZĄCY RADY**  
  
**Mirosław Długosz**

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej GMINY BORKOWICE na lata 2021-2026**

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 poz. 869 ze zm.) zobowiązuje się Wójta 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.

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 2021-2026. 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 2020 roku oraz prognozę na lata 2021-2026.

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 2021 rok. Opracowany został do 2026 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 2021-2026, 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 2021 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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Borkowice obejmuje lata 2021-2026.

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 2021 rok, uwzględniono zawarte założenia określone Zarządzeniem Nr 59/2020 Wójta Gminy Borkowice z dnia 11 września 2020 roku, między innymi w zakresie :

- wzrostu PKB (w ujęciu realnym o 4,0% ),
- dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczną ) o 3,3% w 2020 r. i 1,8% w 2021r.
- minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2020 roku – 2 800,00 zł. brutto,
- obowiązującej stawki na Fundusz Pracy w wysokości 2,45 % podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- wzrost spożycia prywatnego w ujęciu nominalnym o 6,3%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń o 2,8%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o 3,5%, w 2020r. oraz 3,4% w 2021 r.

Zamrożenie gospodarki w celu ograniczenia rozprzestrzeniania się epidemii spowodowało odwrócenie wieloletniego trendu poprawy sytuacji na rynku pracy. Scenariusz na 2020r. zakłada spadek przeciętnego zatrudnienia w gospodarce narodowej o 2,4%, a w kolejnym roku o 0,7%. Znajdzie to swoje odzwierciedlenie we wzroście bezrobocia.

Przewiduje się, stopa rejestrowanego bezrobocia podniesie się z 5,2% grudniu 2019r. do 8,0% na koniec 2020 r., by na koniec 2021 r. sięgnąć 7,5%.

Uwzględniając skalę tąpnięcia gospodarczego oraz sytuację na rynku pracy w innych krajach, wzrost bezrobocia w Polsce będzie realnie niewielki, co może mieć związek z działaniami antykryzysowymi podjętymi przez rząd (Tarcza Antykryzysowa, Tarcza Finansowa ).

- waloryzacja świadczeń emerytalno-rentowych od 1 marca 2021r. wskaźnikiem waloryzacji na poziomie 103,84%.
  - kurs złotego w latach 2020-2021 wyniesie średnio 4,43zł. w 2020 r. i 4,45zł. w 2021 r. wobec euro oraz 3,98zł. i 3,96zł. wobec dolara.
- Polska gospodarka, w przypadku braku szoków zewnętrznych, powinna sprzyjać umacnianiu się polskiej waluty w kolejnych latach.
- stopa referencyjna NBP została obniżona łącznie o 1,4% do poziomu 0,1%.

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 2021-2026 Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2021 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 2021 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 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 4,0%. 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.

W celu umożliwienia odpowiedniej reakcji polityki budżetowej na kryzys kluczowe jest zapewnienie przestrzeni fiskalnej przy zachowaniu długookresowej stabilności finansów publicznych. Celowi temu służy nowelizacja ustawy z dnia 28 maja 2020r. o zmianie ustawy o finansach publicznych zawieszająca stosowanie stabilizującej reguły wydatkowej w 2020r. i przewidująca stopniowe dostosowanie wielkości wydatków publicznych w kolejnych latach.

Nowelizacja uofp pozwala na zastosowanie tzw. klauzuli wyjścia w sytuacji obowiązującego stanu epidemii oraz jednoczesnego znaczącego pogorszenia sytuacji gospodarczej ( tj. gdy prognozowane tempo wzrostu gospodarczego na dany rok jest o ponad 2 punkty procentowe niższe niż 6-letnia średnia historyczna). Umożliwia to wsparcie gospodarki dodatkowymi środkami i skuteczne przeciwdziałanie epidemii oraz jej skutkom gospodarczym.

Rząd mając na uwadze aktualne prognozy makroekonomiczne, zakłada, że powrót do stosowania stabilizującej reguły wydatków (SRW ) zgodnie z formułą zawartą w art. 112 aa uofp nastąpi w ciągu 2 lat. Dlatego kwota wydatków na rok 2021 zostanie obliczona na podstawie zmodyfikowanej formuły zawartej w znowelizowanym art. 112 ust.3 uofp, zgodnie z którą kwota wydatków zostanie zwiększona o połowę sumy prognozowanych skutków finansowych po stronie dochodów i wydatków wynikających z działań bezpośrednio nakierowanych na powstrzymanie skutków stanu epidemii i walkę z tymi skutkami oraz na bezpośrednie wsparcie dotkniętych nimi podmiotów objętych regułą.

Przyjęte rozwiązania, zarówno w kwestii zwiększenia SRW, jak i rozłożonego w czasie powrotu do niej, są spójne z zaleceniami instytucji europejskich. Znowelizowany art. 112d uofp pozwala na zastosowanie w Polsce analogicznego rozwiązania do uruchomionej w UE tzw. ogólnej klauzuli wyjścia, która umożliwia elastyczne podejście do wydatków publicznych w zakresie wynikającym z działań podejmowanych dla przeciwdziałania epidemii i jej gospodarczym skutkom.

Również ustawa o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych złagodziła reguły fiskalne dla jednostek samorządu terytorialnego ograniczając wysokość spłaty długu – art. 15zob, zgodnie z którym:

1. Ograniczenia określone w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zakresie spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytowych i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w 2020 r. do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Przepisy art. 15zoa ust. 2-4 stosuje się odpowiednio:
2. Ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego:
  - na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu; w tym zakresie nie ma zastosowania art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500),
  - na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19,
  - zaciągnięcie zobowiązań, o których mowa w ust. 1, nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W roku 2020 w części została rozdysponowana rezerwa ogólna i celowa na zarządzenie kryzysowe w związku z trwającą pandemią COVID-19 w kwocie 20 000,00 zł., na wydatki związane z przeciwdziałaniem i zwalczaniem pandemii.

Zgodnie z art. 15zoa ust. 1 pkt 1 oraz art. 15zob ust. 2 pkt 2 wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 mają wpływ na relację określoną w art. 242 oraz art. 243 ustawy i w związku z powyższym w pozycji 10.11 wieloletniej prognozy finansowej (Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań) wskazano kwotę wydatków bieżących, które zostały uruchomione bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii i nie były wcześniej planowane do zrealizowania. W roku 2020 planowane wydatki na w/w cel stanowi kwota 20 000,00 zł., a wykonanie III kwartału stanowi kwota 10 000,00 zł.

W 2019 r. polska gospodarka należała do grupy krajów rozwijających się najszybciej w UE a realne tempo wzrostu PKB w Polsce wyniosło 4,1%. Obecnie perspektywy polskiej gospodarki są determinowane przede wszystkim światowym kryzysem gospodarczym wywołanym pandemią COVID-19.

Poziom dochodów budżetu państwa w 2021r. będzie zdeterminowany głównie spodziewanym ożywieniem gospodarczym, po okresie recesji z 2020 r. spowodowanej epidemią COVID-19.

W 2021 r. dochody podatkowe będą nadal wspierane wprowadzonymi w latach poprzednich i kontynuowanymi działaniami mającymi na celu poprawę stopnia wywiązywania się ze zobowiązań podatkowych. Dodatkowo zakładane jest działanie mające w celu przebudowę funkcjonowania systemu OFE.



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 2021 r., wskaźnikiem waloryzacji na poziomie 103,84%
- zwiększenie nakładów na finansowanie ochrony zdrowia do poziomu 5,3% PKB (wydatki budżetowe w porównaniu do 2020 r. wzrosną o ok. 11,6 mld zł., tj. wzrost o 104% ),
- finansowanie zadań w ramach Funduszu Solidarnościowego – finansowanie potrzeb obronnych Polski na poziomie zwiększonym do 2,2% PKB,
- 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 2020-2024 realne tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4%, 3,0% oraz 3,0%,

- w latach 2022-2024 polityka pieniężna NBP ukierunkowana będzie na osiągnięcie, a następnie stabilizację tempa wzrostu cen konsumpcyjnych na poziomie celu inflacyjnego wynoszącego 2,5%,

- dofinansowanie do Pracowniczych Programów Kapitałowych,

- dochody państwa mają wynieść 404,4mld zł., wydatki – 486,7 mld zł., w tym budżet środków europejskich dochody 80,5 mld. zł., wydatki 87,3 mld. zł.

- deficyt budżetu państwa w wysokości 82,3 mld zł.,

-deficyt budżetu środków europejskich 6,9 mld zł.

- udział gmin w podatku dochodowym od osób fizycznych wzrośnie z 38,16% do 38,23%,

- subwencja ogólna ma być wyższa do zaplanowanej w 2020 r., oświatowa o 4,4%,

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

Przyjęto zatem, że będą one w 2021 roku znacząco wyższe od przewidywanego wykonania z 2020 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 i długotrwałą procedurą przetargową zadanie realizowane będzie w roku 2021. Całość wydatku finansowana będzie z dotacji.

Pozostałe dochody są mniej więcej na tym samym poziomie jak co roku.

Mimo braku wprowadzonych dochodów pozyskanych ze środków z zewnątrz zarówno krajowych jak i z UE, na etapie planowania budżetu planowane dochody na 2021 są wyższe niż planowane wykonanie na 2020 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 2021 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 przedstawia się następująco:

- 2022 – wzrost o 6,50%,
- 2023 – wzrost o 5,83%,
- 2024 – wzrost o 3,29%
- 2025 – wzrost o 2,40%
- 2026 – wzrost o 2,0%

Na 2021 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie **29 251 208,00 zł.**

Przy kalkulacji dochodów na kolejne lata objęte prognozą dokonana została analiza poszczególnych grup dochodów składających się na dochody ogółem. Dochody ujmuję 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 2021 zaplanowano w kwocie **28 338 208,00 zł.**

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

- 2022 – 21 802 780,00 zł.,
- 2023 – 23 195 273,00 zł.,
- 2024 – 23 996 016,00 zł.,
- 2025 – 24 598 224,00 zł.,
- 2026 – 25 144 188,00 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 2021 w kwocie podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 14.10.2020r., nr ST3.4750.30.2020 w kwocie 1 947 438,00 zł., i jest

niższy niż w 2020 roku o 7 769,00 zł. W stosunku do bieżącego roku zostanie zwiększony udział jednostek samorządu terytorialnego we wpływach z PIT z 38,16% do 38,23% .

W następnych latach prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 2,71% w roku 2022, o 7,84% w roku 2023, o 6,17% w roku 2024, o 1,31% w roku 2025 , o 1,08% w roku 2026.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o III kwartał oraz przewidywane wykonanie za 2020 rok, z niewielkim wzrostem na 2021 rok o 9,09%.

W kolejnych latach również zaplanowano niewielki wzrost tych dochodów średnio o 2,34%.

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.

Również rząd planuje zmianę dotyczącą podatku dochodowego od osób prawnych (CIT). Istotą planowanego rozwiązania jest przesunięcie czasu poboru podatku na moment dystrybucji zysków z przedsiębiorstwa.

Rozwiązanie jest adresowane do spółek kapitałowych (z ograniczoną odpowiedzialnością i akcyjnych), których przychody nie przekraczają 50 mln zł. Na nowych zasadach będą mogły się rozliczać spółki, w których udziałowcami są osoby fizyczne. Owa zmiana również wpłynie na poziom dochodów budżetu państwa.

### **Subwencja ogólna**

Planowaną na 2021 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.30.2020 z dnia 14.10.2020r. Na rok 2021 przyjęto do planu wyższą subwencję ogólną niż w 2020 roku o 368 021,00 zł. Subwencje ogólne dla jednostek samorządu terytorialnego zaplanowano na poziomie wyższym niż na 2020 r.

Dla kolejnych lat wieloletniej prognozy finansowej zaplanowano wzrost w 2022 roku o 6,14%, w 2023 roku o 2,65%., w 2024 roku o 3,54%, w 2025 roku o 1,66%, w roku 2026 o 2,59%, 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 2021 r. w wysokości 4 628 573,00 zł jest wyższa o 1,01% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2020 r.

W kwocie części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na rok 2021 zostały uwzględnione m.in. skutki finansowe zmiany zakresu zadań oświatowych, z których najważniejsze to:

- a) skutki przechodzące na rok 2021 podwyżki wynagrodzeń nauczycieli zatrudnionych w szkołach i placówkach oświatowych prowadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego od dnia 1 września 2020 r.
- b) skutki finansowe zmiany liczby etatów nauczycieli oraz awansu zawodowego nauczycieli,
- c) przekazanie przez jednostki samorządu terytorialnego, w drodze porozumienia, szkół do prowadzenia przez Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi. Środki w wysokości 10 856 tys. zł zostały

przesunięte z części oświatowej subwencji ogólnej do części 32 – Rolnictwo, której dysponentem jest Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi.

Z podziału kwoty części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na 2021 r – 52 041 694 tys. zł., zgodnie z art. 28 ust. 5 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, wyłączona została ustawowa 0,4% rezerwa w wysokości 208 167 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 2021 r. w wysokości 4 690 734 zł jest wyższa o 6,9% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2020 r.

Część równoważąca subwencji ogólnej dla gminy na 2021 r. została zaplanowana w wysokości 251 158,00 zł, tj. na poziomie o 5,81% wyższym od zaplanowanej na 2020 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 2021 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 2021 są wyższe niż przewidywane wykonanie z 2020 roku. Powodem takiego stanu jest przyznanie Gminie dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 8 100 000,00 zł., 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.

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 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 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 2021 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. 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 2021-2026 planuje się wzrost dotacji celowych na zadania własne i zlecone w skali roku o około 4,9% 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 2021 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 posiada jedną podpisaną umowę na dotacje celowe z UE :

- na finansowania zadania inwestycyjnego pn. „E-gmina – rozwój cyfrowych usług publicznych dla mieszkańców gminy Borkowice, Gminy Klwów i Gminy Gielniów” w kwocie **792 000,00 zł.**
- dotacje celowe otrzymane z Gminy Klwów i Gminy Gielniów na realizację zadania inwestycyjnego pn. „E-gmina – rozwój cyfrowych usług publicznych dla mieszkańców gminy Borkowice, Gminy Klwów i Gminy Gielniów” w kwocie **120 000,00 zł.**

Środki na współfinansowanie powyższego zadania pochodzą z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi Priorytetowej II „Wzrost e- potencjału Mazowsza” Działania 2.1 „E-usługi” Poddziałania 2.1. „E-usługi dla Mazowsza” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020 zgodnie z umową nr RPMA. 02.01.01-14-D173/19-00 z dnia 20 listopada 2020r.

Zadanie w 80% finansowane jest z dotacji w kwocie 792 000,00 zł., 20% to wkład własny w kwocie 198 000,00 zł.

Zadanie realizowane jest w partnerstwie z Gminą Gielniów i Klwów.

W latach 2021 – 2026 planujemy pozyskać dofinansowania na realizację zadań bieżących i inwestycyjnych.

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

**W ramach dochodów majątkowych** w roku 2021 na etapie projektowania budżetu Gmina posiada podpisaną jedną umowę o dofinansowanie zadań inwestycyjnych na realizację zadania pn. „E-gmina – rozwój cyfrowych usług publicznych dla mieszkańców gminy Borkowice, Gminy Klwów i Gminy Gielniów” w kwocie 912 000,00 zł.

Jednakże w trakcie roku będziemy starali się pozyskać środki z budżetu Wojewody Mazowieckiego na zadanie pn. „Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Zdonkowie ” oraz środki na inne zadania inwestycyjne.

W latach 2021-2026 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 2021-2026 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku i uzyskania jak najlepszych efektów. W roku 2021 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1 000,00 zł. w związku ze sprzedażą złomu i drobnego sprzętu.

W latach 2021-2026 być może zaplanowana będzie niewielka sprzedaż gruntów, które mamy nadzieję że zostaną skomunalizowane w następujących miejscowościach; Rzuców, Smagów, Wola Kuraszowa, Rusinów, Politów, Rudno, Ninków, Bolęcín, oraz sprzedaż sprzętu zbędnego do użytkowania.

Kwoty wprowadzonych dochodów majątkowych w latach 2021-2026 obejmują tylko niewielką sprzedaż zbędnego do użytkowania sprzętu i wyeksploatowanego, dotację z budżetu UE oraz dotację celową



otrzymaną z Gminy Klwów i Gminy Gielniów na realizację zadania inwestycyjnego pn. „E-gmina – rozwój cyfrowych usług publicznych dla mieszkańców gminy Borkowice, Gminy Klwów i Gminy Gielniów”.

Sprzedż 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 spadnie o 2,4% a w kolejnym roku o 0,7% . Prowadzić to będzie do zwiększenia stopy bezrobocia.

Stopa bezrobocia rejestrowanego podniesie się z 5,2% - grudzień 2019 r. do 8,0% na koniec 2020 r., by na koniec 2021 r. osiągnąć 7,5%.

W zakresie nominalnego tempa wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej przyjęto, że wyniesie ono 3,5% w 2020r. oraz 3,4% w 2021r.

Średnioroczny kurs euro sięgnie 4,43 złotych w 2020r. i 4,45 złotych w 2021r. Odpowiednie kursy dolara amerykańskiego to 3,98 złotego i 3,96 złotego.

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

Zakłada się, że w roku 2020 spadek PKB o 4,6% w ujęciu realnym, by w roku przyszłym wzrosnąć o 4,0%. Na koniec 2021r. PKB nadal pozostanie wyraźnie poniżej potencjału.

Stopa referencyjna NBP została obniżona łącznie o 1,4% do poziomu 0,1%.

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 2020. 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 2021 roku wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 30 680 548,00 zł., z tego; wydatki bieżące stanowi kwota 28 211 048,00 zł. i majątkowe 2 469 500,00 zł.

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

Wzrost wydatków ogółem (pomijając wydatek na utylizację i wywóz niebezpiecznych odpadów z nielegalnego składowiska w Borkowicach, w kwocie 8 100 000,00 zł.) w latach następnych przedstawia się następująco:

- 2022 – wzrost o 0,10 %
- 2023 – wzrost o 6,48%,
- 2024 – wzrost o 4,10%
- 2025 – wzrost o 2,42%
- 2026 – wzrost o 2,01%

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 2021 roku planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne **2 469 500,00 zł.**

W związku z tym, iż Gmina miała podpisaną umowę na dofinansowanie dużego zadania inwestycyjnego wydatki majątkowe na rok 2021 są wyższe od przewidywanego wykonania roku 2020.

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 2022-2026 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 2021 rok zwiększono w związku ze wzrostem wynagrodzenia minimalnego.

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

W roku 2021 jak i w następnych latach zaplanowano wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Po raz pierwszy mają zastosowanie do opracowania projektu ustawy budżetowej oraz projektów uchwał budżetowych na rok 2021 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 2020 roku i stanowią w 2021 roku 113,12%, 2022 rok - 105,74%, 2023 rok – 103,08%, 2024 rok – 102,28%, 2025 – 102,56%, 2026 rok – 102,88%.

Zaplanowano kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy dla podmiotów należących i nie należących do sektora finansów publicznych w kwocie 943 925,00 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 2021 roku w kwocie 1 818 000,00 zł. na które składają się: planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczka w kwocie 900 000,00 zł., nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 18 000,00 zł. oraz wolne środki w kwocie 900 000,00 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 z wykonanych środków za rok 2019 i nie wprowadzonych do budżetu na rok 2020 w całości. Oszczędności również powstaną prawie w każdym dziale na realizację wydatków bieżących i majątkowych w roku 2020 i tym samym spowodują zwiększenie zasobów wolnych środków, które mogą być wykorzystane w roku 2021 i będą monitorowane, jak również i korygowane do faktycznego wykonania.

Kredyty i pożyczki przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu.

Począwszy od 2022 roku planuje się nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W latach 2022-2026 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłatę kredytów i pożyczek. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych do końca 2020 roku pożyczek i kredytów oraz przewidywanych spłat nowych zobowiązań.

W roku 2021 rozchody wyniosą 388 660,00 zł, w roku 2022 – 467 460,00 zł, w roku 2023 – 354 960,00 zł., w roku 2024 – 180 000,00 zł., w roku 2025 – 180 000,00 zł., w roku 2026 – 180 000,00 zł.

Pozycja „wynik budżetu” będzie ujemny i stanowi kwotę – 1 429 340,00 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 900 000,00 zł., nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 18 000,00 zł. oraz wolnymi środkami w kwocie 511 340,00 zł.

Wolne środki i nadwyżka pochodzą z wykonania budżetu za roku 2019 i nie wprowadzonych do budżetu roku 2020 w całości.

Na przełomie lat 2022-2026 zaplanowano dodatni wynik budżetu, który pozwoli spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania.

## Prognoza długu

Przewidywana kwota długu na koniec roku 2020 wyniesie 851 080,00 zł, w roku 2021 po spłacie części pożyczek i kredytów w kwocie 388 660,00 zł i zaciągnięciu nowych kredytów i pożyczek w kwocie 900 000,00 zł. na okres pięciu lat wyniesie 1 362 420,00 zł, w roku 2022 zmniejszy się do kwoty 894 960,00zł, w roku 2023 będzie to kwota 540 000,00zł., w roku 2024 będzie to kwota 360 000,00zł., w roku 2025 zmniejszy się do kwoty 180 000,00zł, a w roku 2026 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
2021	%	3,12	10,49
2022	%	3,55	6,36
2023	%	2,50	7,20
2024	%	1,30	9,93
2025	%	1,20	13,56
2026	%	1,19	10,23

W latach 2021-2026 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2022-2026 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 którym wykazano kwotę wynikającą z zawartej już umowy lub przewidzianej uchwałami rady gminy.

W 2021 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 9 072 000,00 zł., w tym na wydatki bieżące 8 100 000,00 zł., wydatki majątkowe 972 000,00 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 2021. Dla przedsięwzięć których okres realizacji kończy się w 2021 roku określono limitu zobowiązań.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2021-2026 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 2020-2021, łączne nakłady finansowe 8 100 000,00 zł., limit 2020 – 0,00 zł., limit 2021 – 8 100 000,00 zł., limit zobowiązań – 8 100 000,00 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 będzie finansowane z dotacji.

W ramach wydatków majątkowych 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 wprowadzono nowe przedsięwzięcie pt. „E-gmina – rozwój cyfrowych usług publicznych dla mieszkańców Gminy Borkowice, Gminy Klwów i Gminy Gielniów”. Celem przedsięwzięcia jest wsparcie rozwoju elektronicznych usług publicznych w zakresie e- administracji dla mieszkańców, przedsiębiorców i innych osób załatwiających sprawy urzędowe . Okres realizacji przedsięwzięcia opiewa lata 2019-2021. Łączne nakłady finansowe stanowi kwota 990 000,00 zł.

Limit wydatków roku 2021 stanowi kwota 972 000,00 zł.

Limit zobowiązań stanowi kwota 972 000,00 zł.



Środki na współfinansowanie powyższego przedsięwzięcia pochodzą z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi Priorytetowej II „Wzrost e- potencjału Mazowsza” Działania 2.1 „E-usługi” Poddziałania 2.1. „E-usługi dla Mazowsza” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020 zgodnie z umową nr RPMA. 02.01.01-14-D173/19-00 z dnia 20 listopada 2020r.

Przedsięwzięcie w 80% finansowane jest z dotacji w kwocie 792 000,00 zł., 20% to wkład własny w kwocie 198 000,00 zł.

Przedsięwzięcie realizowane jest w partnerstwie z Gminą Gielniów i Klwów.

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.

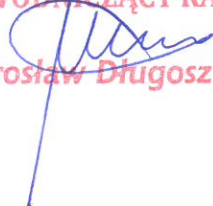
Analiza obliczeń wykazuje iż przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów relacji wynikającej z art. 243 ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia jednostki.

Należałoby zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym, bowiem 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 2021 uwzględniają wdrożone w 2020 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 2026 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 2021 rok.

**PRZEWODNICZĄCY RADY**

  
**Mirosław Długosz**

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do URG Nr XXIII/159/2020  
z dnia 29 grudnia 2020r.

Dokument podpisany elektronicznie

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)									
1.a	- wydatki bieżące									
1.b	- wydatki majątkowe									
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 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:									
1.1.1	- wydatki bieżące									
1.1.2	- wydatki majątkowe									
1.1.2.1	E-gmina - rozwój cyfrowych usług publicznych dla mieszkańców Gminy Borkowice, Gminy Klwów i Gielniów - wsparcie rozwoju elektronicznych usług publicznych w zakresie e-administracji dla mieszkańców, przedsiębiorców i innych osób zainteresowanych sprawami urzędowymi.	Urząd Gminy w Borkowicach	2019	2021	990 000,00	972 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:									
1.2.1	- wydatki bieżące									
1.2.2	- wydatki majątkowe									
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego:									
1.3.1	- wydatki bieżące									
1.3.1.1	Usunanie 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	2021	8 100 000,00	8 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe									
					0,00	8 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

kwoty w zł



Lp.	Limit 2026	Limit zobowiązań
1	0,00	9 072 000,00
1.a	0,00	8 100 000,00
1.b	0,00	972 000,00
1.1	0,00	972 000,00
1.1.1	0,00	0,00
1.1.2	0,00	972 000,00
1.1.2.1	0,00	972 000,00
1.2	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00
1.3	0,00	8 100 000,00
1.3.1	0,00	8 100 000,00
1.3.1.1	0,00	8 100 000,00
1.3.2	0,00	0,00

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
 Mirosław Długosz



**Uchwała numer XXII/159/2020 "w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2021-2026." została podjęta następującą proporcją głosów: jestem za 13, jestem przeciw 0, wstrzymuję się 0.**

Uchwała została podjęta w trybie jawnym, bezwzględną większością głosów ustawowego składu rady.

Data i godzina głosowania: 29.12.2020 13:38:49

Radni zagłosowali jak poniżej:

<b>Jestem za</b>	
1.	<i>Wojciech Brodecki</i>
2.	<i>Miroslaw Dlugosz</i>
3.	<i>Jacek Gluch</i>
4.	<i>Piotr Kowalski</i>
5.	<i>Miroslaw Mlynarczyk</i>
6.	<i>Slawomir Plaskota</i>
7.	<i>Tomasz Slon</i>
8.	<i>Wieslawa Stando</i>
9.	<i>Pawel Swiercz</i>
10.	<i>Tadeusz Swierczyński</i>
11.	<i>Krystyna Traczyk</i>
12.	<i>Krzysztof Wielgus</i>
13.	<i>Jadwiga Wojtunik</i>

<b>Jestem przeciw</b>	
	<i>BRAK</i>

<b>Wstrzymuję się</b>	
	<i>BRAK</i>

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

Operatorem systemu był *Admin*.

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