UCHWAŁA W SPRAWIE
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY BORKOWICE NA LATA 2025-2033

BORKOWICE 2024

RADA GMINY
BORKOWICE
ul. ks. Jana Wiśniewskiego 42
26-422 BORKOWICE

UCHWAŁA Nr VIII/43/2024
Rady Gminy Borkowice
z dnia 19 grudnia 2024 roku

w sprawie: **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2025-2033**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024r. poz. 1465 ze zm.) oraz 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 2024r. poz. 1530 ze zm.)
Rada Gminy Borkowice uchwala, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borkowice na lata 2025-2033 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 „Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej" i Załącznikiem Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF".

§ 2

Upoważnia się Wójta Gminy Borkowice do:
1. zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w Załączeniu 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 LVIII/360/2023 Rady Gminy Borkowice z dnia 21 grudnia 2023 roku z późniejszymi zmianami w sprawie „Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2024-2030"

§ 4

Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy Borkowice.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

PRZEWODNICZĄCY RADY
Mirosław Długosz

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej GMINY BORKOWICE na lata 2025-2033

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 poz. 1530 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 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 2025-2033. 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 2021 r, poz.83). Załącznik nr1obejmuje swoim horyzontem czasowym projekt 2025 roku oraz prognozę na lata 2026-2033.

Podstawową zasadą obowiązującą w trakcie konstruowania wieloletniej prognozy finansowej jest prowadzenie równolegle 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 2025 rok. Opracowany został do 2033 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 2025-2033, 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 powiązany jest z uchwałą budżetową na 2025 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 8 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 2025-2033.

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 2025 rok, uwzględniono zawarte założenia określone Zarządzeniem Nr 50/2024 Wójta Gminy Borkowice z dnia 19 września 2024 roku, między innymi w zakresie :

- wzrostu PKB (w ujęciu realnym o 3,7%),
- dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (średniorocznie) o 5,2% w 2024 r. i 4,1% w 2025r.
- minimalnego wynagrodzenia za pracę od 1 stycznia 2025 roku – 4 666,00 zł. brutto,
- minimalna stawka godzinowa dla umów cywilnoprawnych od 1 stycznia 2025 – 30,50 zł.,
- 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 3,6%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń o 7,1%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o 6,4%, w 2024r. oraz 2,9% w 2025 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 2025-2033 Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2025 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 2025 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowaną kwotę 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 WFOŚiGW ,Marszałka, Polskiego Ładu szacunkowo kwoty dochodów własnych, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wpływy z różnych dochodów, wynajmu lokali. W okresie objętym prognozą, wobec zachodzących zmian w zakresie podatków przewiduje się wzrost PKB o 3,7%.

W Polsce po dwóch latach wysokiego wzrostu dynamika aktywności gospodarczej wyraźnie się obniżyła, w głównej mierze za sprawą spadku popytu krajowego. Konsumpcja prywatna była niższa, niż przed rokiem m.in. w efekcie odbudowy przez gospodarstwa domowe oszczędności, w warunkach wysokiej inflacji i nominalnych stóp procentowych. Znacząco ujemny wkład we wzrost PKB miała zmiana zasobów, do czego m.in. przyczyniła się normalizacja sytuacji w ramach globalnych łańcuchów dostaw. Wzrost inwestycji natomiast nastąpił w sektorze inwestycji rządowych i samorządowych, wspierany przez kończącą się możliwość wydatkowania środków z perspektywy finansowej UE 2014-2020. Słabsza dynamika popytu na polskie towary wpłynęła na wyhamowanie wzrostu eksportu, ale spadek popytu krajowego przełożył się na ograniczenie importu, czego efektem była dodatnia kontrybucja eksportu netto we wzrost PKB. W sumie PKB zwiększył się o 0,2% wobec 5,6% rok wcześniej.

Początek 2023 roku w Polsce przyniósł wyraźny wzrost inflacji, m.in. na skutek wycofania części działań antyinflacyjnych wprowadzonych wcześniej w ramach tzw. tarcz antyinflacyjnych i na koniec roku inflacja osiągnęła 6,2% . W znacznym stopniu przyczynił się do tego spadek cen surowców energetycznych i rolnych notowany na rynkach światowych. Inflacja bazowa (tj. zmiana cen konsumpcyjnych po wyłączeniu cen żywności i energii) obniżyła się w słabszym tempie, co wynikało

m.in. utrzymania się dobrej sytuacji na rynku pracy. Średnio w całym 2023 r. wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 11.4% .

W bieżącym i kolejnym roku spodziewane jest wyraźne ożywienie gospodarcze przy znacznie niższej inflacji. Produkt Krajowy Brutto w ujęciu realnym w latach 2024-2025 wzrośnie odpowiednio o 3,1% i 3,7%.

Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym. Czynnikami dodatkowo pobudzającymi wzrost PKB będą rozpoczęte realizacje inwestycji w ramach KPO. Inwestycje te będą znacząco stymulować gospodarkę również w 2025 roku.

Spożycie prywatne w 2024 roku wzrośnie realnie o 3,5%. Wraz z poprawą ogólnej sytuacji gospodarczej, waloryzacją świadczenia „500+ '' do 800 zł., podwyżkami płacy minimalnej i w sektorze publicznym oraz innymi stosowanymi instrumentami polityki fiskalnej (m.in. niższymi stawkami VAT w 1 kwartale br., mrożeniem cen energii do połowy roku) dochody do dyspozycji gospodarstw domowych będą wyraźnie rosnąć co przełoży się zarówno na wzrost konsumpcji, jak i wzrost stopy oszczędności.

W 2025 r. spożycie prywatne wzrośnie w podobnej skali o 3,6 %.

Realny wzrost nakładów brutto na środki trwałe wyniesie w 2024 r. – 2,9 %. Będzie to skutkiem wzrostu inwestycji publicznych (m.in. modernizację sił zbrojnych). W 2025 roku nastąpi wyraźny wzrost dynamiki inwestycji zarówno prywatnych jak i publicznych. Inwestycji ogólnie wzrosną o 10,2%.

Inwestycje prywatne będą stymulowane poprzez spadający koszt kapitału, utrzymywanie się korzystnej sytuacji gospodarczej i kumulację środków z KPO, a inwestycje publiczne poprzez KPO oraz inwestycje w obronność.

W 2024 roku spodziewane jest odbicie w handlu zagranicznym gdzie eksport wzrośnie o 3,7%, a import o 4,8%. W 2025 roku eksport dalej przyspieszy do 5,6% wraz z poprawą dynamiki PKB w strefie euro. Z kolei import wzrośnie do 7,5% wraz z dalszym wzrostem popytu krajowego w Polsce oraz wysokich, importochłonnych inwestycji militarnych.

Przewiduje się, że przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 roku będzie wyższe niż rok wcześniej o 0,5% , a w 2025 roku wzrośnie o 0,7%. A stopa bezrobocia rejestrowanego spadnie na koniec 2024 roku do 5,0%, a następnie do 4,9% na koniec 2025 roku.

Przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w 2024 roku wzrośnie o 11,9% a w 2025 roku o 7,1%. W ujęciu realnym tj. po uwzględnieniu inflacji wzrost wynagrodzeń wyniesie 6,4% w 2024 roku i 2,9% w 2025 roku. Wpływ na znaczący wzrost wynagrodzeń w bieżącym roku mają przede wszystkim wysokie podwyżki wynagrodzenia minimalnego oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym.

Inflacja w 2024 roku wyniesie średnio 5,2%, a w następnym roku 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z

częściowego odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. Skala wzrostu cen energii, a w konsekwencji cen ogółem, będzie zależała od ostatecznych rozwiązań w zakresie działań osłonowych. Niemniej jednak czynnikami, które będą długoterminowo wpływały na obniżenie się inflacji będzie stabilizacja cen surowców energetycznych oraz żywności na rynkach światowych, jak również oddziaływanie restrykcyjnej polityki monetarnej.

W obszarze podatku VAT w 2025 r. nie są planowane większe zmiany systemowe.

W 2025 roku będą przez cały rok obowiązywały standardowe stawki VAT. W 2024 roku w pierwszym kwartale obowiązywały jeszcze rozwiązania antyinflacyjne dotyczące obniżenia stawek VAT na żywność. W 2025 roku na poziom dochodów budżetu państwa z akcyzy będzie oddziaływała wprowadzona w 2022 r. tzw. mapa drogowa. Mechanizmem tym objęto, w perspektywie do 2027 r., wyroby akcyzowe będące używkami. W 2025 roku regulacja ta obejmuje w szczególności:

- podwyższenie o 5% stawek akcyzy na alkohol etylowy, piwo, wino, napoje fermentowane,
- podwyższenie o 10% części kwotowej stawki akcyzy papierosy, tytoń do palenia i wyroby nowatorskie oraz stawki akcyzy na cygara i cygaretki.

Oprócz czynników o charakterze makroekonomicznym, na dochody budżetu państwa z CIT w 2025 r. wpłyną m.in. korekta udziałów jednostek samorządu terytorialnego za 2023 r. oraz płatności z tytułu podatku minimalnego.

W 2023 r. wykonane wpływy z CIT były niższe niż kwoty prognozowane, które były podstawą do ustalenia udziałów dla jednostek samorządu terytorialnego w 2024. W 2025 roku dokonana zostanie korekta udziałów JST za 2023 r.

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

Od 2022 r. zakres reguły obejmuje wszystkie państwowe fundusze celowe.

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. Zgodnie z ustawą budżetową na rok 2022, w roku 2023 miał nastąpić powrót do pierwotnej formuły reguł z art. 112aa ustawy o finansach publicznych, tj. w trzecim roku budżetowym od zawieszenia reguły. Podejście takie było spójne z ówczesnymi zaleceniami Komisji Europejskiej.

Obecnie trwają prace nad dostosowaniem SRW do zaproponowanego przez Komisje Europejską wydłużenia generalnej klauzuli wyjścia na rok 2023. Reguła ta, spójna z rekomendowanym przez KE kontrolowaniem wydatków bieżących, przy jednoczesnym zwiększaniu nakładów inwestycyjnych.
W 2023 roku zastosowano tzw. klauzulę inwestycyjną pozwalającą na specjalne traktowanie wydatków majątkowych. Zgodnie z zapowiedziami ze strony Unii Europejskiej w 2024 roku nastąpi powrót do standardowych reguł fiskalnych UE.
Zatem konieczne są dalsze dostosowania krajowych ram budżetowych. Brak zmian w SRW spowodowałby znacznie, głębszą skokową konsolidację niż ta, która jest wymagana w regułach unijnych, czego konsekwencją byłoby zagrożenie dla stabilności makroekonomicznej. Dodatkowo rozbudowa potencjału obronnego wymaga ponadprzeciętnych nakładów inwestycyjnych , które wymagają takiego dostosowania SRW, aby zwiększone wydatki zbrojeniowe nie miały negatywnego wpływu na sytuację w innych gałęziach gospodarki.
W związku z tym Rząd planuje wprowadzić w ustawie o finansach publicznych mechanizm korygujący nadmierną nierównowagę finansów publicznych wyznaczony przez odpowiedni poziom wysiłku fiskalnego. Nowa reguła realizowałaby obowiązek istnienia numerycznej reguły fiskalnej wynikającej z dyrektywy Rady 2021/85/UE z dnia 8 listopada 2011 r. w sprawie wymogów dla ram budżetowych państw członkowskich. Kolejnym istotnym elementem proponowanych zmian jest szczególne traktowanie wydatków obronnych. Ponadto, proponuje się urealnienie punktu startowego w SRW, co zapewniłoby spójność z podejściem stosowanym w regułach UE, gdzie rok 2024 będzie pierwszym rokiem stosowania standardowych reguł fiskalnych w UE.
30 kwietnia 2024 roku weszła w życie zmiana przepisów w UE dotyczących zarządzania gospodarczego. Wobec tego Rząd planuje nowelizację ustawy o finansach publicznych w zakresie SRW, które stanowić będzie dostosowanie polskich ram fiskalnych do nowych zasad zarządzania w UE, uzupełniając tym samym wdrożenie znowelizowanej dyrektywy Rady 2011/85/UE z dnia 8 listopada 2011 r. w sprawie wymogów dla ram budżetowych państw członkowskich.
Zmiany będą miały na celu zapewnienie lepszego dostosowania polskich ram fiskalnych do reguł unijnych oraz zwiększenie stabilności finansów publicznych. Proponowane zmiany będą miały wpływ na wysokość dopuszczalnego maksymalnego poziomu wydatków budżetu państwa.
W przypadku kursu walutowego utrzymano techniczne założenia do stabilizacji kursu złotego na poziomie odpowiednio 4,34 EUR/PLN oraz 4,02 USD/PLN. w latach 2024-2025

DOCHODY

Prognozy dochodów Gminy Borkowice dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
3. subwencję ogólną,
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
5. pozostałe dochody (m.in. podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym : z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na :

1. dochody ze sprzedaży majątku,
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

Dochody budżetu Gminy Borkowice przyjęto że będą one w 2025roku wyższe od przewidywanego wykonania z 2024 roku ze względu na otrzymane środki z programu Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadania inwestycyjnego w kwocie 7 600 000,00 zł., dotacji celowej z budżetu Województwa Mazowieckiego na realizacje zadania inwestycyjnego w kwocie 420 000,00 zł. oraz środki z UE na realizacje zadania inwestycyjnego w kwocie 116 278,00 zł.

Dochody bieżące są mniej więcej na tym samym poziomie jak co roku. Również w 2024 roku gmina otrzymała dodatkowe środki z PIT oraz uzupełnienia subwencji ogólnej w kwocie 1 000 000,00 zł.

Gmina na etapie projektowania budżetu 2025 roku w związku z podpisanymi umowami i promesami wprowadziła środki pozyskane z Rządowego Funduszu Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie 7 600 000,00 zł., dotację celowa z budżetu Województwa Mazowieckiego na realizacje zadania inwestycyjnego w kwocie 420 000,00 zł. oraz środki z UE na realizację zadania w kwocie 116 278,00 zł.

Gmina również jak co roku spróbuje jeszcze pozyskać środki krajowe jaki i z UE z nowej perspektywy.

W strukturze dochodów bieżących na rok 2025 nastąpił wzrost w PIT i CIT w związku ze zmianą przepisów i sposobu liczenia udziału jednostek samorządu terytorialnego w podatkach dochodowych oraz subwencji ogólnej a także dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych.

Na podwyższenie dochodów z podatków i opłat lokalnych ma wpływ zmiana stawek podatków oraz 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.

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 i innych z których w latach ubiegłych gmina korzystała.

Planuje się wzrost dochodów ogółem w latach następnych i przedstawia się następująco:

- 2026 - wzrost o 11,82% - pomijając środki Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00 zł.
- 2027 – wzrost o 7,62%
- 2028 - wzrost o 5,68%,
- 2029 – wzrost o 6,74%
- 2030 – wzrost o 5,41%
- 2031 – wzrost o 3,85%
- 2032 – wzrost o 2,87%
- 2033 – wzrost o 2,62%

Na 2025 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie **35 584 507,00 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 2025 zaplanowano w kwocie **27 418 229,00 zł.**

Dochody bieżące przedstawiają się w następujący sposób:

- 2026 – 30 489 915,00 zł., - 11,21% wzrost,
- 2027 – 32 724 418,00 zł., - 7,32% wzrost,
- 2028 – 34 609 666,00 zł., - 5,76 % wzrost,
- 2029 – 36 988 645,00 zł., - 6,87 % wzrost,
- 2030 – 39 043 412,00 zł. – 5,56 % wzrost,
- 2031 – 40 588 701,00 zł. – 3,95 % wzrost,
- 2032 – 41 782 362,00 zł. – 2,94% wzrost,
- 2033 – 42 902 826,00 zł. – 2,68% wzrost

Podatek od nieruchomości – stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekraczać górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Borkowice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z

podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 800 000,00 zł., co stanowi 115,94% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania. W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększenie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

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 2025 w kwocie podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 14.10.2024r., nr ST3.4750.14.2024 w kwocie 9 116 513,37 zł., i jest to kwota znacząco wyższa niż w 2024 roku o 6 606 651,00 zł.

Uchwalona w dniu 1 października 2024 r. ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego zakłada istotne zmiany w zasadach ustalania dochodów jednostek samorządu terytorialnego z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT). Dochody samorządów z tych udziałów obliczone zostały jako procent od dochodów podatników z terenu danej jednostki samorządu terytorialnego (dotychczas dochód samorządów z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT naliczany jest na podstawie podatku należnego). Wysokość udziału w podatku PIT wynosi dla gminy 7,0% dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy. Wysokość udziału w podatku CIT wynosi dla gminy 1,6% dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze danej jednostki samorządu terytorialnego.

W celu ustalenia dochodów podatników podatku PIT na rok 2025 ich dochody z roku 2022 waloryzuje się o 29,5%. Natomiast w celu ustalenia dochodów podatników podatku CIT na rok 2025 ich dochody z roku 2022 waloryzuje się o 29,5%.

W następnych latach prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 7,50% w roku 2026, o 6,50 % w roku 2027, o 6,00% w roku 2028, o 6,0% w roku 2029 , o 4,50% w roku 2030, o 4,00% w roku 2031, o 3,00% w 2032, o 3,00% w 2033r.

Dochody z tytuł udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane zgodnie z pismem Ministra Finansów, pismem z dnia 14.10.2024r., nr ST3.4750.14.2024 w kwocie 33 240,24 zł.

Zarówno kwota dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, jaki i z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, stanowi sumę planowanych dochodów na rok 2025.

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

przekazywane są przez Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Bydgoszczy na rachunki budżetów jednostek samorządu terytorialnego w dwunastu miesięcznych ratach .

Z tytułu udziału w PIT – od grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy do listopada roku budżetowego – w terminie do 25 dnia każdego miesiąca, z tym że rata przekazywana w lutym wynosi 2/13.

Z tytułu udziału w CIT – w równych miesięcznych ratach w terminie do 5 dnia każdego miesiąca.

Udział gmin we wpływach z podatku PIT od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze gminy wynosi 38,52%.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2025 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.14.2024 z dnia 14.10.2024r. Na rok 2025 przyjęto do planu niższą subwencję ogólną niż w 2024 roku o 3 692 530,00 zł.

Dla kolejnych lat wieloletniej prognozy finansowej zaplanowano wzrost w 2026 roku o około 8,00%, w 2027 roku o 7,00%., w 2028 roku o 6,00%, w 2029 roku o 6,00%, w roku 2030 o 6,00%, w roku 2031 o około 4,00% , w roku 2032 o około 3,00 %, w roku 2033 o około 3,00 % planowanych kwot biorąc pod uwagę kalkulację potrzeb finansowych : wyrównawczych, oświatowych, rozwojowych, ekologicznych, uzupełniających

Planowana na rok 2025 kwota subwencji ogólnej dla gmin wynosi 22 456 521,4 tys zł.

W 2025 roku subwencję ogólną z budżetu państwa otrzymuje gmina, której potrzeby finansowe, ustalone na rok 2025, są wyższe niż kwota kalkulacyjna w wysokości odpowiadającej różnicy między tymi kwotami. Kwota kalkulacyjna stanowi różnicę między łączną kwotą dochodu danej gminy z tytułu udziału w podatku PIT oraz podatku CIT.

Dochody należne z tytułu subwencji ogólnej, podlegające przekazaniu gminie, są ustalone z uwzględnieniem korekty z tytułu zamożności .

Środki stanowiące należne dochody gminy z tytułu subwencji ogólnej podlegają przekazaniu przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych na rachunki budżetów gmin w dwunastu miesięcznych ratach, w terminie do 25 dnia każdego miesiąca, od grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy do listopada roku budżetowego, przy czym rata przekazywana w lutym wynosi 2/13.

Potrzeby finansowe – to element kalkulacji służący ustaleniu dochodów jednostek samorządu terytorialnego z tytułu subwencji ogólnej z budżetu państwa – w przypadku gdy dochody z tytułu zwiększonego udziału w podatku PIT i podatku CIT będą niewystarczające na pokrycie naliczonych potrzeb finansowych.

Kwota potrzeb finansowych dla wszystkich gmin na rok 2025 wynosi 68 015 739,8 tys. zł.

Kwota potrzeb finansowych na rok 2025 Gminy Borkowice wynosi 18 175 480,99 zł w tym:

- potrzeby wyrównawcze - 6 749 766,00 zł.,

- potrzeby oświatowe – 10 044 677,00 zł.,
- potrzeby rozwojowe – 588 999,03 zł.,
- potrzeby ekologiczne – 501 801,96 zł.,
- potrzeby uzupełniające – 290 237,00 zł.

Potrzeby oświatowe

Kwota potrzeb oświatowych dla wszystkich jednostek samorządu terytorialnego na rok 2025 wynosi 102 652 279 tys. zł, w tym dla gmin 48 077 605,3 tys. zł.

W kwocie potrzeb oświatowych na rok 2025 zostały uwzględnione skutki wzrostu średnich wynagrodzeń nauczycieli, w tym nauczycieli zatrudnionych w przedszkolach, oddziałach przedszkolnych zorganizowanych w szkołach podstawowych i innych formach wychowania przedszkolnego.

W celu obliczenia potrzeb oświatowych gminy na rok 2025 przyjmuje się potrzeby oświatowe obliczone przez ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania na podstawie danych według stanu na dzień 15 maja 2024 r., z uwzględnieniem przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 26 ust. 6 nowej ustawy.

Potrzeby wyrównawcze ustala się dla gminy, w której indywidualny wskaźnik zamożności jest niższy lub równy 100% wskaźnika zamożności ustalonego dla wszystkich gmin. Indywidualny wskaźnik zamożności gminy oblicza się , dzieląc sumę podstawowych dochodów podatkowych danej gminy przez przeliczeniową liczbę mieszkańców tej gminy. Wskaźnik zamożności gmin ustala się, dzieląc sumę podstawowych dochodów podatkowych odpowiednio wszystkich gmin przez przeliczeniową liczbę mieszkańców wszystkich gmin.

Potrzeby rozwojowe – gmin ustala się w wysokości odpowiadającej 23% kwoty wydatków majątkowych gmin pomniejszonych o równowartość wykonanych przez te jednostki dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Potrzeby rozwojowe gmin dzieli się na części :

-podstawową potrzeb rozwojowych, stanowiącą 60% kwoty potrzeb rozwojowych,

- inwestycyjną potrzeb rozwojowych , stanowiącą 40% kwot potrzeb rozwojowych.

Potrzeby ekologiczne – ustala się dla gminy, na terenie której znajdują się obszary o szczególnych walorach przyrodniczych prawnie chronione, przez które rozumie się parki narodowe, rezerwaty przyrody, parki krajobrazowe, obszary chronionego krajobrazu, strefy ochrony krajobrazu ustanowione w tych obszarach, a także obszary Natura 2000.

Kwotę potrzeb ekologicznych dla gminy oblicza się mnożąc stawkę bazową za 1 ha powierzchni obszarów prawnie chronionego przez przeliczeniową powierzchnię obszarów prawnie chronionych.

Potrzeby uzupełniające – w celu obliczenia na rok 2025 potrzeb uzupełniających dla gminy przyjmuje się minimalną kwotę dochodów jednostki samorządu terytorialnego w roku 2025 w wysokości odpowiadającej :

- 106,0% dochodów jednostki w roku 2024 albo
- kwocie dochodów jednostki obliczonych na rok 2025 zgodnie z przepisami ustawy z 2003 r.

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

Na rok 2025 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 2025 są dużo niższe niż przewidywane wykonanie z 2024 roku.

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.

Natomiast dotacje celowe na dofinansowanie zadań własnych są niższe niż w roku 2024. 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, 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 2025 zapewniono niezbędne środki m.in. na realizację świadczeń rodzinnych.

W związku z powyższym na lata 2025-2033 mimo przejęcia realizacji wypłaty od połowy 2022 roku świadczenia 500+ a od 1 stycznia 2024r. 800 zł. przez ZUS jednak planuje się wzrost dotacji celowych na zadania własne i zlecone ogólnie średnio około 3% 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 2025 roku oraz w latach następnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju dochodów.

Jednakże w obecnej sytuacji w związku z konfliktem zbrojnym na Ukrainie i wywołanym tą sytuacją kryzysem gospodarczym 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 ma jedną podpisaną umowę na dotacje celowe z UE w wysokości 332 223,00 zł., pn. „ Zintegrowane wzmocnienie cyberbezpieczeństwa Gminy Borkowice : Implementacja rozwiązań bezpieczeństwa IT, szkolenia, audyt i infrastruktura krytyczna '' Zadanie realizowane jest w latach 2024/2026, łączną wartość zadania stanowi kwota 408 635,00 zł.

W latach 2025 – 2033 Gmina będzie się starać pozyskać dofinansowania na realizację zadań bieżących i inwestycyjnych w tym na kanalizację.

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

W 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 wzrośnie 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 2025 na etapie projektowania budżetu Gmina posiada podpisane dwie umowy o dofinansowanie zadań inwestycyjnych:

- na realizację zadania pn. Budowa oczyszczalni ścieków oraz kanalizacji sanitarnej''.

Środki na współfinansowanie powyższego zadania pochodzą z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00 zł. Zadanie realizowane będzie przez okres dwóch lat. Środki z programu Polski Ład zostaną wykorzystane w roku 2025 i zostały wprowadzone do WPF na rok 2025. W roku 2024 nie zostały uruchomione żadne środki finansowe w tym pochodzące z otrzymanej w 2021 roku subwencji przeznaczonej na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji. Zadanie w całości zostanie wydatkowane w roku 2025.

- na realizację zadania pn. „ Modernizacja budynków Szkół Podstawowych w Rzucowie i Borkowicach''.

Środki na współfinansowanie powyższego zadania pochodzą z budżetu Województwa Mazowieckiego kwocie 420 000,00 zł.

Dlatego dochody w roku 2025 są wyższe niż wykonanie roku 2024 gdyż w roku 2025 zostanie zakończone zadanie, które jest współfinansowane z środków Polskiego Ładu w kwocie 7 600 000.00 zł., oraz gmina otrzymała dofinansowanie z budżetu Województwa Mazowieckiego w kwocie 420 000,00 zł. Jednakże 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 2025-2033 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 ,wojną na Ukrainie i podwyższeniem stup procentowych 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 2025-2033 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku i uzyskania jak najlepszych efektów. W roku 2025 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 30 000,00 zł. w związku ze sprzedażą działek w miejscowości Smagów, Bolęcin. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W latach 2026-2033 być może zaplanowana będzie niewielka sprzedaż gruntów, które mamy nadzieję że zostaną skomunalizowane w następujących miejscowościach; Rzuców, Smagów, Wola Kuraszowa, Rusinów, Politów, Rudno, Ninków, Bolęcin, oraz sprzedaż sprzętu zbędnego do użytkowania.

Kwoty wprowadzonych dochodów majątkowych w latach 2026-2033 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.

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

Na przyrost liczby etatów w gospodarce narodowej bez jednostek mikro również miały usługi rynkowe i nierynkowe oraz przemysł, natomiast niewielkie spadki zatrudnienia zanotowano w budownictwie i rolnictwie.

Szybkiej odbudowie aktywności gospodarczej towarzyszył też coraz silniejszy i wyższy od oczekiwań wzrost inflacji. Wzrost inflacji związany był w dużej mierze z podwyżkami cen energii, tj. paliw w

wyniku wzrostu cen ropy naftowej na rynkach światowych oraz cen energii elektrycznej i gazu. Stopniowo zaczęła rosnąć także dynamika cen żywności oraz podwyższona była także inflacja bazowa. Zwiększona presja inflacyjna to także efekt wysokich kosztów transportu oraz zakłóceń w globalnych łańcuchach dostaw, co wraz z rosnącymi cenami surowców powodowało narastanie presji kosztowej u producentów.

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

Prognozowane wydatki

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

Wydatki bieżące – poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na :
- wynagrodzenia i składki od nich naliczone,
- wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto,
- pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Borkowice oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny

Prognoza wydatków oparta została o przewidywanym wykonaniu z roku 2024. 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 2025 roku wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **39 635 998,00 zł.,** z tego; wydatki bieżące stanowi kwota **25 853 017,00 zł.** i majątkowe **13 782 981,00 zł.**

W kolejnych latach prognozy w obecnej sytuacji trudno zaplanować wydatki, dlatego w kolejnych latach prognozy zaplanowano wydatki z niewielkim wzrostem, zarówno tych bieżących jak i majątkowych

Wzrost wydatków ogółem w latach następnych przedstawia się następująco:

- 2026– spadek o 0,96 % - pomijając środki Rządowego Funduszu Polski Ład - spadek w 2026 roku spowodowany jest wprowadzeniem środków w 2025 roku z Rządowego Funduszu Polskiego Ładu: Program Inwestycji Strategicznych, które Gminie przyznano w kwocie 7 600 000,00 zł. na zadanie pn. „

Budowa oczyszczalni ścieków oraz kanalizacji sanitarnej''- zadanie, realizowane jest na przełomie lat 2024/2025 i zakończone w 2025r.

- 2027– wzrost o 7,73%
- 2028 – wzrost o 5,77%
- 2029 – wzrost o 6,82%
- 2030 – wzrost o 5,76%
- 2031 – wzrost o 4,45%
- 2032 – wzrost o 2,88%
- 2033 – wzrost o 2,63%

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

Nie planuje się wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

W 2025 roku planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne **13 782 981,00 zł.**

W związku z tym, iż Gmina ma podpisane umowy i promesy na dofinansowanie dużych zadań inwestycyjnych wydatki majątkowe na rok 2025 są dużo wyższe od przewidywanego wykonania roku 2024, gdyż w 2025 roku realizowane będą dwa duże zadania z środków Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00zł., oraz dotacji z budżetu Województwa Mazowieckiego w kwocie 420 000,00zł. Jednakże jak co roku w trakcie realizacji budżetu gminie może uda się pozyskać jeszcze dodatkowo dofinansowania z środków z Unii Europejskiej i krajowych wówczas wydatki majątkowe będą jeszcze znacznie wyższe.

W pozostałych latach 2026-2033 wydatki majątkowe wykazują niewielką tendencje zniżkową gdyż na obecną chwilę gmina nie posiada żadnych promes ani umów. Jednak jak co roku Gmina będzie starała się pozyskać środki z budżetu UE i środki krajowe.

Wyjątkiem stanowi rok 2025 gdzie wydatki majątkowe są znacząco wyższe gdyż wprowadzone są środki z programu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00 zł. na zadanie realizowane na przełomie lat 2024/2025 na które Gmina otrzymała promesę.

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 2025 rok zwiększono w związku ze wzrostem wynagrodzenia minimalnego.

W roku 2025 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 2025 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 założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Borkowice wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15 351 749,00 zł., co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 274 749,25 zł.
W latach 2026-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.
Zgodnie z art. 226 ust 2 **wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane** zostały ustalone na podstawie zawartych umów o pracę na koniec 2024 roku i stanowią w 2025 roku 109,25%, 2026 rok - 105,00%, 2027 rok – 104,00%, 2028 rok – 102,96%, 2029 – 103,00%, 2030 rok – 105,00%, 2031 rok – 105,00%, 2032 rok – 102,00%, 2033 rok – 102,00%.
W latach 2026-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Zaplanowano kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy dla podmiotów należących i nie należących do sektora finansów publicznych w kwocie 1 818 256,00 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. Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów. Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR. Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Przychody budżetu i rozchody

Określono przychody w 2025 roku w kwocie 4 373 191,00 zł. na które składają się: planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczka w kwocie 1 500 000,00 zł., nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 1 114 838,00 zł., oraz niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1 500 738,00 zł. Środki te pochodzą z otrzymanej w 2021 roku subwencji na zadania kanalizacyjne w kwocie 1 500 738,00 zł., oraz wolne środki w kwocie 257 615,00 zł.

Nadwyżka i wolne środki pochodzą z wykonanych środków za rok 2023 i nie wprowadzonych do budżetu na rok 2024 w całości – stan zgodny z Uchwałą Rady Gminy Borkowice Nr VI/34/2024 z dnia 30 października 2024 r. i po części ze sprawozdaniem NDS za III kwartał 2024 roku, również oszczędności powstaną prawie w każdym dziale na realizację wydatków bieżących i majątkowych w roku 2024 i tym samym spowodują zwiększenie zasobów wolnych środków i nadwyżki, które mogą być wykorzystane w roku 2025 i będą na bieżąco monitorowane, jak również i korygowane do faktycznego wykonania.

Kredyty i pożyczki przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu.

Począwszy od 2026 roku planuje się nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Borkowice obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Borkowice zaplanowano zgodnie z harmonogramami . Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2033.

W latach 2026-2033 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłatę kredytów i pożyczek. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych do końca 2024 roku pożyczek i kredytów oraz przewidywanych spłat nowych zobowiązań.

W roku 2025 rozchody wyniosą 321 700,00 zł, w roku 2026 – 509 160,00 zł , w roku 2027 – 509 160,00 zł., w roku 2028 – 509 160,00 zł. , w roku 2029 – 509 160,00 zł., w roku 2030 – 404 160,00zł., w roku 2031 – 187 500,00 zł., w roku 2032 – 187 500,00 zł., w roku 2033 – 187 500,00 zł.

Wynik budżetu – w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2025 rok zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi.

Wynik budżetu planuje się na poziomie – 4 051 491,00 zł.

Planowany deficyt zostanie sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami w kwocie 1 178 300,00 zł., nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 1 114 838,00 zł., niewykorzystanymi

środki pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1 500 738,00 zł. oraz wolnymi środkami w kwocie 257 615,00 zł.

Nadwyżka i wolne środki pochodzą z wykonania budżetu za roku 2023 i nie wprowadzonych do budżetu roku 2024, natomiast przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach pochodzą z otrzymanej subwencji w 2021 roku na zadania inwestycyjne związane z kanalizacją w kwocie 1 500 738,00 zł.,

Na przełomie lat 2026-2033 zaplanowano dodatni wynik budżetu, który pozwoli spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Prognoza długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2025-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie'' wynosi 1 825 000,00 zł. Na koniec 2025 roku po spłacie części kredytu w kwocie 321 700,00 zł i zaciągnięciu nowego kredytu i pożyczek w kwocie 1 500 000,00 zł. na okres ośmiu lat wyniesie 3 003 300,00 zł, w roku 2026 zmniejszy się do kwoty 2 494 140,00zł, w roku 2027 będzie to kwota 1 984 980,00zł., w roku 2028 będzie to kwota 1 475 820,00zł., w roku 2029 zmniejszy się do kwoty 966 660,00zł, a w roku 2030 będzie to kwota 562 500,00 zł., w 2031 będzie to kwota 375 000,00 zł., w 2032 będzie to kwota 187 500,00 zł., a w 2033 roku zadłużenie zostanie spłacone w całości.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 12,29%.

Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych – W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Borkowice zachowuje relację określoną wart. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

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 (8.1)	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia wyliczony wg art.243 (8.3.1)
2025	%	1,81	13,04
2026	%	2,67	11,99
2027	%	2,52	12,25
2028	%	2,38	12,69
2029	%	2,23	13,00
2030	%	1,76	12,85
2031	%	0,83	14,01
2032	%	0,81	16,03
2033	%	0,78	17,60

W latach 2025-2033 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.
W latach 2026-2033 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 do końca roku były zobligowane do podjęcia zarządzeń .
Gmina Borkowice wybrała wskaźnik 7- letni do limitu spłaty zobowiązań na lata 2022-2025.

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA

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

W 2025 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 10 925 681,00 zł., w tym na wydatki bieżące 146 700,00 zł., wydatki majątkowe 10 778 981,00 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 2024 i 2026.

Dla przedsięwzięć których okres realizacji kończy się w 2025 i 2026 roku określono limitu zobowiązań.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2025-2033 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.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 2021-2025, łączne nakłady finansowe 135 000,00 zł., limit 2021- 16 000,00 zł., limit 2022 – 29 000,00 zł., limit – 2023 – 20 000,00 zł., limit – 2024 – 35 000,00 zł., limit – 2025 – 35 000,00 zł., limit zobowiązań 35 000,00 zł. Środki na sfinansowanie powyższego przedsięwzięcia gmina pozyskała z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie .

Przedsięwzięcie w całości jest finansowane z dotacji.

2. Plan ogólny Gminy Borkowice'' – realizacja obowiązku wynikającego ze zmiany w planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym.

Przedsięwzięcie realizowane będzie w latach 2024/2025, łączne nakłady finansowe stanowi kwota 133 700,00 zł., limit 2024 – 30 000,00 zł., limit 2025 – 103 700,00 zł., limit zobowiązań 0,00 zł.

3. Zorganizowanie akredytowanego stanowiska komputerowego do przetwarzania informacji niejawnych kategorii zastrzeżone – opracowanie dokumentacji bezpieczeństwa systemu teleinformatycznego oraz przeprowadzenie wstępnego audytu.

Przedsięwzięcie realizowane będzie w latach 2024/2025, łączne nakłady finansowe stanowi kwota 8 000,00 zł., limit 2024 -0,00 zł., limit 2025 – 8 000,00 zł., limit zobowiązań – 0,00 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. Projekt techniczny budowy oczyszczalni ścieków i sieci kanalizacji sanitarnej – celem tego przedsięwzięcia jest poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji sanitarnej – okres realizacji 2022-2025, łączne nakłady finansowe 715 860,00 zł., limit 2022 – 143 172,00 zł., limit 2023 – 0,00 zł. limit 2024 – 0,00 zł., limit 2025 - 572 688,00 zł., limit zobowiązań 0,00 zł.
Przedsięwzięcie w całości finansowane jest z środków otrzymanych w 2021 roku na uzupełnienie subwencji ogólnej, z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji.
Część tych środków gmina wydatkowała w roku 2022. Łącznie Gmina na inwestycje związane z kanalizacją otrzymała w kwocie 1 862 329,00 zł.
Również i to przedsięwzięcie miało zakończyć się w roku 2024 lecz zostało wydłużone o rok 2025 w związku z trwającymi pracami związanymi z opracowaniem projektu technicznego kanalizacji.
2.Projekt budowy kanalizacji sanitarnej we wsi Smagów, Wola Kuraszowa, Politów, Radestów – celem tego przedsięwzięcia jest poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji sanitarnej – okres realizacji 2023-2025, łączne nakłady finansowe 320 000,00 zł., limit 2023 – 64 000,00 zł., limit 2024 –0,00 zł., limit 2025 - 256 000,00 zł., limit zobowiązań 0,00 zł.
Przedsięwzięcie w całości finansowane jest z środków otrzymanych w 2021 roku na uzupełnienie subwencji ogólnej, z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji.
Część tych środków gmina wydatkowała w roku 2022. Łącznie Gmina na inwestycje związane z kanalizacją otrzymała w kwocie 1 862 329,00 zł.
3. Budowa oczyszczalni ścieków oraz kanalizacji sanitarnej – celem tego przedsięwzięcia jest poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji – okres realizacji 2024 – 2025, łączne nakłady finansowe 9 807 271,00 zł., limit 2024 – 0,00 zł., limit 2025 – 9 807 271,00 zł., limit zobowiązań 0,00 zł.
Przedsięwzięcie finansowane jest z środków otrzymanych w 2021 roku na uzupełnienie subwencji ogólnej, z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji.
Część tych środków gmina wydatkowała w roku 2022. Łącznie Gmina na inwestycje związane z kanalizacją otrzymała w kwocie 1 862 329,00 zł.
Przedsięwzięcie finansowane jest z w/w subwencji w kwocie 671 572,00 zł., z środków Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00 zł i własnych środków w kwocie 1 535 699,00 zł.
4. Zintegrowane wzmocnienie cyberbezpieczeństwa Gminy Borkowice : Implementacja rozwiązań

bezpieczeństwa IT, szkolenia, audyt i infrastruktura krytyczna – koszt niekwalifikowany ''
- wzmocnienie cyberbezpieczeństwa w Gminie Borkowice''.
Przedsięwzięcie realizowane będzie w latach 2024/2026, łączne nakłady finansowe stanowi kwota 76 412,00 zł., limit 2024 to kwota 22 744,00 zł., limit 2025 – 26 744,00 zł., limit 2026 – 26 744,00 zł., limit zobowiązań 76 412,00 zł.
Również w wykazie przedsięwzięć w **wydatkach 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 (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z póź. zm. wprowadzono nowe przedsięwzięcie pn. „ Zintegrowane wzmocnienie cyberbezpieczeństwa Gminy Borkowice : Implementacja rozwiązań bezpieczeństwa IT, szkolenia, audyt i infrastruktura krytyczna – wzmocnienie cyberbezpieczeństwa w Gminie Borkowice''. Przedsięwzięcie realizowane będzie w latach 2024/2026, łączne nakłady finansowe stanowi kwota 332 223,00 zł., limit 2024 to kwota 99 668,00 zł., limit 2025 – 116 278,00 zł., limit 2026 – 116 277,00 zł., limit zobowiązań 332 223,00 zł..
Przedsięwzięcie finansowane jest z środków UE w ramach Europejskiego Rozwoju Cyfrowego 2021-2027 działanie 2.2. – Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa konkurs grantowy w ramach Projektu „ Cyberbezpieczny Samorząd''.

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 konflikt zbrojny na Ukrainie. Niemniej jednak założenia projektu budżetu państwa na rok 2025 uwzględniają wdrożone w 2020 ,2021, 2022,2023,2024 roku istotne działania na obszarze polityki społeczno-gospodarczej mające na celu ograniczenie negatywnych skutków gospodarczych wojny na Ukrainie. 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 2033 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 2025 rok.

PRZEWODNICZĄCY RADY
Mirosław Długosz

Urząd Gminy w Borkowicach
ul. Ks. J. Wiśniewskiego 42, 26 - 422 Borkowice
Tel. +48 48 675 79 10
www.borkowice.gmina.pl

Numer załącznika 3

Uchwała numer VIII/43/2024 "w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2033." została podjęta następującą proporcją głosów: jestem za 14, jestem przeciw 0, wstrzymuję się 0.

Uchwała została podjęta w trybie jawnym, zwykłą większością głosów.
Data i godzina głosowania: 19.12.2024 12:34:25

Radni zagłosowali jak poniżej:

Jestem za	
1.	*Tomasz Bielawski*
2.	*Ewelina Młodawska*
3.	*Piotr Stefański*
4.	*Alina Fronczak*
5.	*Katarzyna Kołazińska*
6.	*Tomasz Zdral*
7.	*Mirosław Długosz*
8.	*Mirosław Młynarczyk*
9.	*Leszek Stando*
10.	*Marek Chrapczyński*
11.	*Maria Wójcik*
12.	*Sławomir Patyna*
13.	*Jolanta Turek*
14.	*Tomasz Słoń*

Jestem przeciw	
	BRAK

Wstrzymuję się	
	BRAK

Obecni radni, którzy nie wzięli udziału w głosowaniu	
	BRAK

Operatorem systemu był *Admin*.

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

Dokument podpisany elektronicznie

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej NA LATA 2025-2033
Załącznik Nr 1 do URG Nr VIII/43/2024 z dnia 19 grudnia 2024r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem X	z tego:									
		Dochody bieżące X	z tego:						Dochody majątkowe X	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące X 3)	pozostałe dochody bieżące 4)	w tym:		ze sprzedaży majątku X	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
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
Wykonanie 2020	21 524 791,26	20 544 606,24	1 899 474,00	21 629,12	9 252 273,00	7 369 668,82	2 001 561,30	517 658,19	980 185,02	970,02	979 215,00
Wykonanie 2021	30 799 901,27	27 728 399,96	2 107 967,00	7 371,71	9 920 424,00	13 362 324,82	2 330 312,43	575 043,56	3 071 501,31	14 468,49	3 057 032,82
Wykonanie 2022	31 303 011,93	29 176 715,69	4 721 348,57	20 419,00	9 954 149,00	11 941 300,94	2 539 498,18	607 169,13	2 126 296,24	0,00	2 126 296,24
Wykonanie 2023	34 914 171,37	22 021 973,64	1 760 384,00	22 512,00	13 614 574,30	3 924 695,27	2 699 808,07	573 447,92	12 892 197,73	0,00	12 892 197,73
Plan 3 kw. 2024	28 549 305,00	24 906 384,00	2 254 022,00	23 764,00	14 823 130,00	4 504 156,00	3 301 312,00	690 000,00	3 642 921,00	56 140,00	3 586 781,00
Wykonanie 2024	30 041 117,00	26 294 803,00	2 509 862,00	23 764,00	15 567 290,00	4 897 428,00	3 296 459,00	690 000,00	3 746 314,00	56 140,00	3 690 174,00
2025	35 584 507,00	27 418 229,00	9 116 513,37	33 240,24	11 874 759,39	3 007 572,00	3 386 144,00	800 000,00	8 166 278,00	30 000,00	8 136 278,00
2026	31 292 315,00	30 489 915,00	9 800 252,00	35 734,00	12 824 741,00	4 339 188,00	3 490 000,00	820 000,00	802 400,00	1 000,00	801 400,00
2027	33 674 418,00	32 724 418,00	10 437 269,00	38 057,00	13 722 473,00	4 966 354,00	3 560 265,00	840 000,00	950 000,00	1 000,00	949 000,00
2028	35 589 666,00	34 609 666,00	11 063 505,00	40 340,00	14 545 821,00	5 200 000,00	3 760 000,00	860 000,00	980 000,00	1 000,00	979 000,00
2029	37 988 645,00	36 988 645,00	11 727 315,00	42 760,00	15 418 570,00	5 600 000,00	4 200 000,00	880 000,00	1 000 000,00	1 000,00	999 000,00
2030	40 043 412,00	39 043 412,00	12 255 044,00	44 684,00	16 343 684,00	5 800 000,00	4 600 000,00	900 000,00	1 000 000,00	1 000,00	999 000,00
2031	41 588 701,00	40 588 701,00	12 745 246,00	46 024,00	16 997 431,00	6 000 000,00	4 800 000,00	900 000,00	1 000 000,00	1 000,00	999 000,00

2032	42 782 362,00	41 782 362,00	13 127 603,00	47 405,00	17 507 354,00	6 100 000,00	5 000 000,00	920 000,00	1 000 000,00	1 000,00	999 000,00
2033	43 902 826,00	42 902 826,00	13 521 431,00	48 827,00	18 032 568,00	6 200 000,00	5 100 000,00	920 000,00	1 000 000,00	1 000,00	999 000,00

[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 celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

[4] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [X]	z tego:										
		Wydatki bieżące [X]	w tym:							Wydatki majątkowe [X]	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [X]	w tym:	wydatki na obsługę długu [X]	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [X]		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) [X]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [X]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [X]			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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 2018	18 752 535,01	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
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
Wykonanie 2021	28 132 170,71	25 709 316,22	8 814 961,16	0,00	0,00	6 791,33	0,00	0,00	0,00	2 422 854,49	2 422 854,49	234 990,00
Wykonanie 2022	30 243 232,53	25 548 660,03	9 519 545,19	0,00	0,00	17 998,35	0,00	0,00	0,00	4 694 572,50	4 694 572,50	0,00
Wykonanie 2023	35 608 450,90	19 581 594,31	10 569 644,12	0,00	0,00	7 084,26	0,00	0,00	0,00	16 026 856,59	16 026 856,59	534 650,00
Plan 3 kw. 2024	33 885 606,91	24 939 136,91	14 068 962,10	0,00	0,00	71 100,00	0,00	0,00	0,00	8 946 470,00	8 946 470,00	240 000,00
Wykonanie 2024	32 767 156,00	25 598 156,00	14 052 316,29	0,00	0,00	39 950,00	0,00	0,00	0,00	7 169 000,00	7 169 000,00	240 000,00
2025	39 635 998,00	25 853 017,00	15 351 749,00	0,00	0,00	121 100,00	0,00	0,00	0,00	13 782 981,00	13 742 981,00	150 000,00
2026	30 783 155,00	27 187 668,00	16 119 337,00	0,00	0,00	190 000,00	0,00	0,00	0,00	3 595 487,00	3 595 487,00	0,00
2027	33 165 258,00	28 275 175,00	16 764 112,00	0,00	0,00	190 000,00	0,00	0,00	0,00	4 890 083,00	4 890 083,00	0,00
2028	35 080 506,00	29 123 430,00	17 260 035,00	0,00	0,00	190 000,00	0,00	0,00	0,00	5 957 076,00	5 957 076,00	0,00
2029	37 479 485,00	30 870 835,00	17 777 836,00	0,00	0,00	190 000,00	0,00	0,00	0,00	6 608 650,00	6 608 650,00	0,00
2030	39 639 252,00	33 031 793,00	18 666 728,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	6 607 459,00	6 607 459,00	0,00
2031	41 401 201,00	34 683 383,00	19 600 064,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	6 717 818,00	6 717 818,00	0,00
2032	42 594 862,00	35 550 468,00	19 992 065,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	7 044 394,00	7 044 394,00	0,00
2033	43 715 326,00	36 439 229,00	20 391 907,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	7 276 097,00	7 276 097,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu X	w tym:	Przychody budżetu X	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych X	w tym: na pokrycie deficytu budżetu X	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych X 6)	w tym: na pokrycie deficytu budżetu X	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy X	w tym: na pokrycie deficytu budżetu X
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2018	-187 854,45	0,00	1 374 607,76	450 000,00	187 854,45	139 941,09	0,00	784 666,67	0,00
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
Wykonanie 2021	2 667 730,56	0,00	1 578 649,53	0,00	0,00	727 569,53	0,00	851 080,00	0,00
Wykonanie 2022	1 059 779,40	0,00	3 857 720,09	0,00	0,00	3 395 300,09	0,00	462 420,00	0,00
Wykonanie 2023	-694 279,53	0,00	5 260 039,49	630 000,00	82 655,00	3 755 079,49	436 664,53	174 960,00	174 960,00
Plan 3 kw. 2024	-5 336 301,91	0,00	5 441 301,91	1 313 433,00	1 208 433,00	3 724 864,91	3 724 864,91	30 619,00	30 619,00
Wykonanie 2024	-2 726 039,00	0,00	2 817 608,91	1 300 000,00	1 300 000,00	1 145 223,91	1 053 654,00	0,00	0,00
2025	-4 051 491,00	0,00	4 373 191,00	1 500 000,00	1 178 300,00	2 615 576,00	2 615 576,00	257 615,00	257 615,00
2026	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	404 160,00	404 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
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
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	387 220,00	387 220,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	2 550 989,00	388 660,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	987 460,00	287 460,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	700 000,00	0,00	547 345,00	174 960,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	372 385,00	372 385,00	0,00	0,00	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	372 385,00	372 385,00	0,00	0,00	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	321 700,00	321 700,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	509 160,00	509 160,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	404 160,00	404 160,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	187 500,00	187 500,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	187 500,00	187 500,00	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:						Kwota długu x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8] a wydatkami bieżącymi x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2018	x	x	x	x	0,00	0,00	750 400,00	0,00	1 572 056,08	2 496 663,84
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	1 238 300,00	0,00	1 435 872,92	2 225 859,56
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	851 080,00	0,00	1 720 967,02	2 996 244,94
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	2 162 329,00	462 420,00	0,00	2 019 083,74	3 597 733,27
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	700 000,00	174 960,00	0,00	3 628 055,66	7 485 775,75
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	372 385,00	630 000,00	0,00	2 440 379,33	6 370 418,82
Plan 3 kw. 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	1 838 433,00	0,00	-32 752,91	4 095 116,00
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	1 825 000,00	0,00	696 647,00	2 214 255,91
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 003 300,00	0,00	1 565 212,00	4 438 403,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	2 494 140,00	0,00	3 302 247,00	3 302 247,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	1 984 980,00	0,00	4 449 243,00	4 449 243,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 475 820,00	0,00	5 486 236,00	5 486 236,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	966 660,00	0,00	6 117 810,00	6 117 810,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	562 500,00	0,00	6 011 619,00	6 011 619,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	375 000,00	0,00	5 905 318,00	5 905 318,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	187 500,00	0,00	6 231 894,00	6 231 894,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 463 597,00	6 463 597,00

[8] Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)[X]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) [X]		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[X]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy[X]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy[X]
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2018	0,00%	x	13,61%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	x	11,63%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	x	13,64%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	x	14,20%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	x	21,15%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	x	13,54%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2024	0,00%	0,19%	0,46%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	3,44%	3,70%	x	x	x	x
2025	1,81%	6,91%	x	12,60%	13,07%	TAK	TAK
2026	2,67%	13,35%	x	11,58%	12,04%	TAK	TAK
2027	2,52%	16,71%	x	11,84%	12,30%	TAK	TAK
2028	2,38%	19,30%	x	12,28%	12,74%	TAK	TAK
2029	2,23%	20,10%	x	13,02%	13,49%	TAK	TAK
2030	1,76%	18,63%	x	12,87%	13,34%	TAK	TAK
2031	0,83%	17,36%	x	13,60%	14,06%	TAK	TAK
2032	0,81%	17,75%	x	16,05%	16,05%	TAK	TAK
2033	0,78%	17,88%	x	17,60%	17,60%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 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	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2018	15 300,00	15 300,00	15 300,00	723 023,00	723 023,00	723 023,00	16 200,00	16 200,00	15 300,00
Wykonanie 2019	134 139,37	134 139,37	134 139,37	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	248 303,42	248 303,42	217 503,42
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	127 020,00	127 020,00	127 020,00	0,00	0,00	0,00	127 020,00	127 020,00	127 020,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	84 342,00	84 342,00	84 342,00	3 089,46	3 089,46	3 089,46
Plan 3 kw. 2024	0,00	0,00	0,00	99 668,00	99 668,00	80 731,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	99 668,00	99 668,00	80 731,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	116 278,00	116 278,00	93 023,00	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
2027	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
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2018	283 460,26	283 460,26	124 074,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	75 696,58	75 696,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	350 370,72	350 370,72	219 215,00	508 514,14	148 303,42	360 210,72	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	5 723 735,25	5 723 735,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	3 989 562,33	2 418 071,49	1 571 490,84	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	164 017,00	164 017,00	84 342,00	13 152 949,24	45 793,31	13 107 155,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	99 668,00	99 668,00	80 731,00	2 976 852,00	105 000,00	2 871 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	99 668,00	99 668,00	80 731,00	1 049 592,00	105 000,00	944 592,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	116 278,00	116 278,00	93 023,00	10 925 681,00	146 700,00	10 778 981,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	143 022,00	143 022,00	0,00	143 021,00	0,00	143 021,00	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
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych [X]	Wydatki zmniejszające dług [X]	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona 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 równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 [X]	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań [9)]
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 [X]	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka [X]	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji [X]				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. [X]	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego [X]					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
Wykonanie 2018	396 766,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-87 500,00	x	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
Wykonanie 2020	387 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	15 283,00
Wykonanie 2021	388 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2022	287 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2023	174 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2024	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	321 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	321 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	321 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	321 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	321 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	216 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu 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 [10)]		
		w tym:	
	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy [x]	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta 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
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 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
2029	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00

10) 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 zostaną 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. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

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

PRZEWODNICZĄCY RADY

Mirosław Długosz

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Dokument podpisany elektronicznie

Załącznik Nr 2 do URG Nr VIII/43/2024
z dnia 19 grudnia 2024 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1 3)				11 528 466,00	10 925 681,00	143 021,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				276 700,00	146 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				11 251 766,00	10 778 981,00	143 021,00	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:				332 223,00	116 278,00	116 277,00	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				332 223,00	116 278,00	116 277,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Zintegrowane wzmocnienie cyberbezpieczeństwa Gminy Borkowice: Implementacja rozwiązań bezpieczeństwa IT, szkolenia, audyt i infrastruktura krytyczna - wzmocnienie cyberbezpieczeństwa w Gminie Borkowice	Gmina Borkowice	2024	2026	332 223,00	116 278,00	116 277,00	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				11 196 243,00	10 809 403,00	26 744,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				276 700,00	146 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	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	2025	135 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Plan ogólny Gminy Borkowice - realizacja obowiązku wynikającego ze zmiany w planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym	Gmina Borkowice	2024	2025	133 700,00	103 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Zorganizowanie akredytowanego stanowiska komputerowego do przetwarzania informacji niejawnych kategorii zastrzeżone - opracowanie dokumentacji bezpieczeństwa systemu teleinformatycznego oraz przeprowadzenie wstępnego audytu	Gmina Borkowice	2024	2025	8 000,00	8 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 919 543,00	10 662 703,00	26 744,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Projekt techniczny budowy oczyszczalni ścieków i sieci kanalizacji sanitarnej - poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji sanitarnej	Urząd Gminy w Borkowicach	2022	2025	715 860,00	572 688,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Projekt techniczny budowy kanalizacji sanitarnej we wsi Smagów, Wola Kuraszowa, Politów, Radestów - poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji	Gmina Borkowice	2023	2025	320 000,00	256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	P- Budowa oczyszczalni ścieków oraz kanalizacji sanitarnej - poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji	Gmina Borkowice	2024	2025	9 807 271,00	9 807 271,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	321 043,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	286 043,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	232 555,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	232 555,00
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	232 555,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	88 488,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	53 488,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.2.4	Zintegrowane wzmocnienie cyberbezpieczeństwa Gminy Borkowice: - Implementacja rozwiązań bezpieczeństwa IT, szkolenia, audyt i infrastruktura krytyczna - koszt niekwalifikowany - wzmocnienie cyberbezpieczeństwa w Gminie Borkowice	Gmina Borkowice	2024	2026	76 412,00	26 744,00	26 744,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	53 488,00

PRZEWODNICZĄCY RADY
Mirosław Długosz