

**UCHWAŁA W SPRAWIE
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY BORKOWICE NA LATA 2024-2030**

BORKOWICE 2023

ZARZĄDZENIE Nr 66/2023
Wójta Gminy Borkowice
z dnia 14 listopada 2023 roku

w sprawie: **przedłożenia Radzie Gminy Borkowice i RIO „Projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2024-2030”**

Na podstawie art. 30 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023r., poz. 40 ze zm.) oraz art. 230 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.2023r. poz. 1270 ze zm.)

Wójt Gminy Borkowice zarządza co następuje:

§ 1

Przedkłada się radzie Gminy Borkowice i RIO w Warszawie „Projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2024-2030”.

§ 2

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

WÓJT
Robert Fidos
mgr Robert Fidos

UCHWAŁA Nr/...../202.....
Rady Gminy Borkowice
z dnia 202.... roku

w sprawie: **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2024-2030**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz.U.2023.40) 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.2023.1270) **Rada Gminy Borkowice uchwala, co następuje:**

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borkowice na lata 2024-2030 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 XLVII/291/2022 Rady Gminy Borkowice z dnia 29 grudnia 2022 roku z późniejszymi zmianami w sprawie „Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borkowice na lata 2023-2029”

§ 4

Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy Borkowice.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 roku.

WÓJT
Robert Fidos
mgr Robert Fidos

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej GMINY BORKOWICE na lata 2024-2030

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 poz. 1270 ze zm.) zobowiązuje się Wójt Gminy Borkowice do opracowania projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy o finansach publicznych wymaga się aby do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej załączyć objaśnienia przyjętych wartości.

Wójt przedkłada projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Radzie Gminy Borkowice wraz z projektem uchwały budżetowej oraz przesyła projekt uchwały do wiadomości i zaopiniowania Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu.

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

Obejmuje ona lata 2024-2030. Powyższe określenie wynika z okresu w zakresie ujęcia prognozy kwoty długu, który stanowi integralną część wieloletniej prognozy finansowej na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Załącznik nr1 oraz nr 2 zostały sporządzone zgodnie z wzorem wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U z 2015 r, poz.92 z póź.zm). Załącznik nr 1 obejmuje swoim horyzontem czasowym projekt 2024 roku oraz prognozę na lata 2025-2030.

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 2024 rok. Opracowany został do 2030 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 2024-2030, 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 2024 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 6 lat wiąże się z zaciągnięciem długoterminowego kredytu. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. prognozę należy sporządzić na okres nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt. 4. Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zaliczają się również planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Borkowice obejmuje lata 2024-2030.

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 2024 rok, uwzględniono zawarte założenia określone Zarządzeniem Nr 56/2023 Wójta Gminy Borkowice z dnia 21 września 2023 roku, między innymi w zakresie :

- wzrostu PKB (w ujęciu realnym o 3,0%),
- dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczną) o 12% w 2023 r. i 6,6% w 2024r.
- minimalnego wynagrodzenia za pracę od 1 stycznia 2024 roku – 4 242,00 zł. brutto, a od 1 lipca 2024r. – 4 300,00 zł.
- minimalna stawka godzinowa dla umów cywilnoprawnych od 1 stycznia 2024 – 27,70 zł., a od 1 lipca 2024r. -28,10 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 2,8%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń o 9,7%,
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o niecały 1,0%, w 2023r. oraz 2,9% w 2024 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 2024-2030 Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2024 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 2024 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych, kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego i Krajowe Biuro Wyborcze, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwot dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków UE i 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 3,0%.

Polska gospodarka znalazła się w 2022 r. pod wpływem silnego szoku zewnętrznego związanego z wybuchem wojny w Ukrainie. Pomimo tej sytuacji Polska poradziła sobie stosunkowo dobrze, a realny PKB zwiększył się o 5,1%. W bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego spowolni do 0,9%. W 2024 r. przewidywane jest ożywienie gospodarki a PKB zwiększy się o 3%.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2022 r. ukształtował się na poziomie 3,7% PKB, a dług sektora na poziomie 49,1% PKB. Główną przyczyną wzrostu deficytu w ubiegłym roku (względem 2021 r.) były wprowadzone przez rząd działania osłonowe łagodzące skutki wzrostu cen energii. Wspierały one gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Również w roku bieżącym działania te będą obciążeniem dla finansów publicznych. Ważnym uwarunkowaniem dla polityki fiskalnej jest także znaczący wzrost nakładów na obronę narodową.

Dlatego polityka gospodarcza Polski będzie nakierowana na wzmocnienie potencjału polskiej gospodarki po kryzysie energetycznym wywołanym przez rosyjską agresję na Ukrainie, przy uwzględnieniu dbałości o średniookresową stabilność zadłużenia publicznego oraz uwzględnieniu aktualnych wytycznych instytucji UE dotyczących polityk budżetowych i krajowych ram fiskalnych.

Dlatego Polska powinna zapewnić w 2024 roku że wzrost wydatków bieżących finansowanych ze środków krajowych będzie zgodny z neutralnym nastawieniem polityki budżetowej, uwzględniając kontynuację tymczasowego i celowego wsparcia dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw najbardziej dotkniętych wzrostem cen energii oraz wsparcia dla uchodźców z Ukrainy, ewentualnie dostosować wydatki bieżące do zmiany sytuacji, zwiększyć inwestycje publiczne na zielone inwestycje, cyfrową transformację i bezpieczeństwo energetyczne, wykorzystując do tego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności, RePower EU oraz inne fundusze unijne. Po roku 2024 Polska powinna prowadzić politykę budżetową zorientowaną na osiągnięcie w średnim okresie ostrożnej pozycji fiskalnej poprawić efektywność wydatków publicznych, w tym przez kontynuację reformy procesu budżetowego zapewnić adekwatną wysokość przyszłych świadczeń emerytalnych i stabilność systemu emerytalnego przez wprowadzenie działań służących podwyższaniu rzeczywistego wieku przejścia na emeryturę i przez reformę preferencyjnych systemów emerytalno – rentowych.

Dlatego projekt ustawy budżetowej na rok 2024 powinien zatem pozwolić na prowadzenie w 2024 roku ostrożnej i elastycznej polityki budżetowej, ukierunkowanie działań na walkę z gospodarczymi skutkami inwazji Rosji na Ukrainę i celowane działania łagodzące skutki inflacji. Polska również w unijnych dyskusjach o regułach fiskalnych niezmiennie zabiega o szczególne traktowanie wydatków na obronność. Poziom prognozowanych dochodów budżetu państwa na 2024 r. będzie zdeterminowany głównie przewidywana koniunktura w krajowej gospodarce. W 2024 roku prognozuje się przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego w ujęciu realnym.

W zakresie wielkości nominalnych spodziewane jest nieznaczne spowolnienie w stosunku do 2023 r. głównie z uwagi na prognozowany spadek tempa wzrostu cen. Skutkiem powyższego będzie niższe niż obserwowane w 2023 r. tempo wzrostu zarówno PKB jak i spożycia prywatnego w ujęciu nominalnym. Oprócz otoczenia gospodarczego wpływ na dochody podatkowe będą miały już wdrożone oraz implementowane nowe działania w zakresie systemu podatkowego .

Na roczną dynamikę dochodów budżetu państwa z CIT w 2024 r. wpływ będą miały wprowadzone w 2022 r. zmiany sposobu przekazywania udziałów dla jednostek samorządu terytorialnego w trakcie roku. W 2024 r. w podatku CIT zostanie przekazane wyrównanie udziałów dla JST z tytułu lepszego niż pierwotnie planowano na etapie ustawy budżetowej na 2022r., wykonania wpływów z CIT w 2022r. Podobna sytuacja będzie w przypadku dochodów budżetu państwa z PIT.

Dynamika wpływów z CIT w 2024 r. będzie zaniżona efektem bazy. W 2023 r. spodziewane są wysokie wpływy z rozliczenia rocznego podmiotów za 2022r. W dużej części będą one efektem wyjątkowych zysków osiągniętych w 2022r. przez podmioty z branży energetycznej.

W 2023 roku spodziewane jest niższe saldo rozliczenia za 2023 rok.

Na wpływy budżetu państwa z podatku dochodowego od osób fizycznych największy wpływ będzie miało kształtowanie się funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej oraz funduszu emerytur i rent. W przypadku obu tych funduszy na 2024 rok prognozowane jest spowolnienie nominalnego tempa ich wzrostów w porównaniu z rokiem 2023.

W zakresie PIT nowe zmiany systemowe w systemie podatkowym nie będą miały większego wpływu na wysokość dochodów podatkowych w 2024 r.

Głównym czynnikiem determinującym wysokość wydatków budżetu państwa jest stabilizująca reguła wydatkowa (SRW), która wyznacza nieprzekraczalny limit wydatków dla organów i jednostek, o których mowa w art. 112aa ust. 3 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 Komisję 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.

W zakresie prognozy na 2024 r. bazuje ona na scenariuszu z WFPF oraz dodatkowo uwzględnia wpływy podniesienia świadczenia wychowawczego „500+” do 800 zł. na sytuację gospodarczą. Pozostałe założenia, w tym dotyczące sytuacji na rynkach eksportowych, kształtowania się cen surowców, kursów walutowych oraz realizacji projektów zapisanych w Krajowym Planie Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO), pozostały niezmienione w stosunku do prognozy WFPF.

Tempo wzrostu realnego PKB w 2023 r. wyniesie 0,9%. Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 r. będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego, zwłaszcza w pierwszej połowie roku, wywołane inflacją i związanymi z nią konsekwencjami: czasowym spadkiem płac realnych, zaostrzeniem polityki pieniężnej. Natomiast w 2024 r. nastąpi ożywienie a wzrost PKB przyspieszy do 3%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja, dodatniej dynamiki płac realnych w ujęciu całorocznym, polepszenie nastrojów konsumentów, a w dłuższej perspektywie także przewidywane przez rynek niewielkie złagodzenie polityki pieniężnej. Ożywienie gospodarki będzie wspierane przez znaczny wzrost inwestycji publicznych – zwiększone dostawy sprzętu militarnego oraz wzrost dochodu rozporządzalnego gospodarstw domowych wynikający z podwyższenia świadczenia „500+”.

Należy jednak podkreślić, że perspektywy polskiej gospodarki w bieżącym i przyszłym roku obarczone są dużą niepewnością związaną z sytuacją geopolityczną, kształtowaniem się cen surowców na rynkach światowych oraz sytuacją gospodarczą głównych partnerów handlowych.

Spożycie prywatne w 2023 roku wzrośnie realnie o 0,7%. Spadek dynamiki spożycia prywatnego w porównaniu do lat poprzednich jest związany z pogorszeniem się ogólnej sytuacji gospodarczej. Również utrzymywanie się restrykcyjnej polityki monetarnej będzie wpływać na ograniczenie konsumpcji gospodarstw domowych. Z kolei czynnikiem ograniczającym spadek dynamiki spożycia prywatnego jest utrzymanie obniżonej stawki podatku VAT na podstawowe artykuły żywnościowe oraz programy wpływające na zwiększenie dochodu rozporządzalnego gospodarstwa domowych, m.in. wsparcie, które otrzymują gospodarstwa domowe w związku ze znacznym wzrostem cen energii i gazu (mrożenie cen, dodatki osłonowe), obniżenie podatku dochodowego od osób fizycznych (program Niskie Podatki) oraz tzw. wakacje kredytowe.

W 2024 roku wraz z poprawą sytuacji gospodarczej dynamika spożycia prywatnego wzrośnie i osiągnie 2,8%.

Dodatkowy wpływ na wzrost spożycia prywatnego będzie miało podwyższenie świadczenia „500+” do 800 zł., Pozytywny wpływ tej reformy na dynamikę spożycia prywatnego oraz wzrostu gospodarczego będzie rozkładał się na lata 2024-2025.

Realny wzrost nakładów brutto na środki trwałe wyniesie 1,1% w 2023r. W kolejnych latach przewiduje się wzrost inwestycji publicznych, w tym zwiększenie zdolności obronnych kraju. W 2024 roku nakłady brutto na środki trwałe ogółem wzrosną o 4,4%.

W 2023 roku realne tempo wzrostu eksportu wyniesie 1,7%. W 2024 roku wraz z poprawą sytuacji gospodarczej na rynkach eksportowych, wzrost tej kategorii wyniesie 3,9%. Natomiast dynamika importu w 2023 roku wyraźnie spadnie. Realna dynamika w tej kategorii wyniesie – 0,3%. W 2024 r. import będzie rósł w tempie zbliżonym do eksportu (3,8%).

Przeciętne w gospodarce narodowej w 2023r. będzie wyższe niż rok wcześniej o 0,5%, a w 2024 r. wzrośnie o 1,1%. Na umiarkowaną dynamikę zatrudnienia będzie oddziaływać ograniczona podaż pracy będąca efektem procesów demograficznych.

W 2023 roku nastąpi niewielki wzrost stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,5% na koniec 2023r. i jej spadek 2024 r. do 5,3%.

Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej wyniesie w 2023 r. 11,9% , a w 2024 r. 9,7%.

W 2023 r. wzrost wynagrodzeń w ujęciu realnym będzie nieznacznie ujemny , ale w 2024 r. dodatni wyniesie 2,9%. Na wzrost wynagrodzeń w 2024 r. istotny wpływ będzie miał również przewidywany znaczący wzrost wynagrodzenia minimalnego.

Inflacja w 2023 roku wyniesie średnio 12,0% w następnym roku 6,6%. Na koniec 2023 roku inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżenie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego w bieżącym roku oraz restrykcyjna polityka pieniężna.

W przypadku kursu walutowego utrzymano techniczne założenia do stabilizacji kursu złotego na poziomie odpowiednio 4,70 EUR/PLN oraz 4,43 USD/PLN.

Dochody budżetu Gminy Borkowice przyjęto że będą one w 2024 roku niższe od przewidywanego wykonania z 2023 roku ze względu na otrzymane środki z programu Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie 10 630 698,00 zł., dotacji celowej z budżetu Województwa Mazowieckiego na realizację zadania inwestycyjnego w kwocie 1 300 000,00 zł. oraz środki z UE na realizację zadania inwestycyjnego w kwocie 84 342,00 zł.

Pozostałe dochody są mniej więcej na tym samym poziomie jak co roku. Również w 2023 roku gmina otrzymała dodatkowe środki w kwocie 1 753 712,00 zł. z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej.

Gmina na etapie projektowania budżetu 2024 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 810 000,00 zł., dotację celową z budżetu Województwa Mazowieckiego na realizację zadania inwestycyjnego w kwocie 315 878,00 zł.

Kwota 7 600 000,00 przyznana Gminie w roku 2023 z środków pozyskanych z Rządowego Funduszu Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych została wprowadzona do roku 2025, gdyż to zadanie będzie realizowane na przełomie lat 2024/2025.

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

W strukturze dochodów bieżących na rok 2024 nastąpił wzrost subwencji ogólnej, 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 korzystaliśmy.

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

- 2025 – wzrost o 13,67%, - tak znaczący wzrost w 2025 roku spowodowany jest wprowadzeniem środków 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”, które realizowane będzie na przełomie lat 2024/2025 i zakończone w 2025r.

- 2026– wzrost o 4,05% - pomijając środki Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00 zł.

- 2027– wzrost o 6,57%,

- 2028 – wzrost o 2,31%

- 2029 – wzrost o 5,04%

- 2030 – wzrost o 1,86%

Na 2024 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie **23 219 877,00 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 2024 zaplanowano w kwocie **22 078 999,00 zł.**

Dochody bieżące przedstawiają się w następujący sposób:

- 2025 – 23 538 224,00 zł., - 6,61% wzrost,
- 2026 – 24 515 188,00 zł., - 4,15% wzrost,
- 2027 – 26 208 619,00 zł., - 6,91 % wzrost,
- 2028 – 26 887 00,00 zł., - 2,59 % wzrost,
- 2029 – 28 267 000,00 zł. – 5,13 % wzrost,
- 2030 – 28 802 000,00 zł. – 1,89 % 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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Borkowice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 690 000,00 zł., co stanowi 109,52% 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 2024 w kwocie podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 19.10.2023r., nr ST3.4750.19.2023 w kwocie 2 254 022,00 zł., i jest wyższa niż w 2023 roku o 493 638,00 zł. W stosunku do bieżącego roku zostanie zwiększony udział jednostek samorządu terytorialnego we wpływach z PIT z 38,40% do 38,46% .

W następnych latach prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 2,93% w roku 2025, o 3,23 % w roku 2026, o 0,21% w roku 2027, o 0,83% w roku 2028 , o 1,24% w roku 2029, o 0,82% w roku 2030 . Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane zgodnie z pismem Ministra Finansów, pismem z dnia 19.10.2022r., nr ST3.4750.19.2023 w kwocie 23 764,00 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 2024 oraz kwoty zwiększenia dochodów za rok 2022, wynikającej z korekty dochodów za ten rok.

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 na rachunki budżetów jednostek samorządu terytorialnego w równych miesięcznych ratach w terminach odpowiednio do 10 dnia każdego miesiąca oraz 20 dnia każdego miesiąca.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2024 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.19.2023 z dnia 19.10.2023r. Na rok 2024 przyjęto do planu wyższą subwencję ogólną niż w 2023 roku o 1 851 723,00 zł. wzrost o 15,84%

Dla kolejnych lat wieloletniej prognozy finansowej zaplanowano wzrost w 2025 roku o około 3,23%, w 2026 roku o 2,03%, w 2027 roku o 4,84%, w 2028 roku o 1,23%, w roku 2029 o 4,29%, w roku 2030 o około 0,73% planowanych kwot biorąc pod uwagę kalkulację parametrów wpływających na kalkulację wartości kwot subwencji oświatowej, wyrównawczej oraz równoważącej.

Część oświatowa subwencji ogólnej dla gminy zaplanowana na 2024 r. w wysokości 7 274 220,00 zł jest wyższa o 13,83% od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2023 r.

W kwocie części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na rok 2024 zostały uwzględnione m.in. skutki finansowe zmiany zakresu zadań oświatowych, w tym :

- zmiana liczby etatów nauczycieli i struktury awansu zawodowego,
- planowanego wzrostu zatrudnienia z tytułu standaryzacji zatrudnienia psychologów i pedagogów szkolnych – kontynuacja zmian wprowadzonych od 1 września 2022 r.,
- wzrost o 13,3% średnich wynagrodzeń nauczycieli od 1 stycznia 2024 r.,
- wzrost liczby dzieci posiadających orzeczenie o potrzebie kształcenia specjalnego,
- wzrost kwoty dotacji udzielonych z budżetu jednostek samorządu terytorialnego w związku z szacowanym wzrostem kwoty finansowanego standardu A oraz wzrostem subwencji naliczonej na uczniów w szkołach i placówkach, dla których jednostka samorządu terytorialnego nie jest organem prowadzącym,
- wzrost odpisu na ZFŚS dla nauczycieli,
- zmniejszenia subwencji z tytułu przekazania przez jednostki samorządu terytorialnego, w drodze porozumienia, szkół do prowadzenia Ministrowi Rolnictwa i Rozwoju wsi.

Z podziału kwoty części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na 2024 r – 76 608 177 tys. zł., zgodnie z art. 28 ust. 5 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, wyłączona została ustawowa 0,5% rezerwa w wysokości 383 042 tys. zł.

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

Część wyrównawcza subwencji ogólnej dla gminy zaplanowana na 2024 r. w wysokości 6 265 684,00 zł jest wyższa o kwotę 1 267 873,00 zł., od kwoty tej części subwencji zaplanowanej na 2023 r.

Zachodzi jednak obawa, że jak corocznie subwencja po uchwaleniu budżetu państwa zostanie jeszcze zmniejszona, zwłaszcza subwencja oświatowa, ze względu na coraz mniejszą liczbę uczniów.

Jednak w kolejnych latach prognozy uwzględniono wzrost subwencji.

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

europejskich

Na rok 2024 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 2024 są dużo niższe niż przewidywane wykonanie z 2023 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 2023. 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 2024 zapewniono niezbędne środki m.in. na realizację świadczeń rodzinnych.

W związku z powyższym na lata 2025-2030 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 2024 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 nie ma żadnej podpisanej umowy na dotacje celowe z UE.

W latach 2024 – 2030 Gmina będzie się starać pozyskać dofinansowania na realizację zadań bieżących i inwestycyjnych.

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

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

W ramach dochodów majątkowych w roku 2024 na etapie projektowania budżetu Gmina posiada podpisane trzy umowy o dofinansowanie zadań inwestycyjnych:

- na realizację zadania pn. „Budowa wieży widokowej na „Krakowej Górze” w Borkowicach”

Środki na współfinansowanie powyższego zadania pochodzą z budżetu Województwa Mazowieckiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego w kwocie 315 878,00 zł.

- 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 zostaną wydatkowane tylko środki własne i pochodzące z otrzymanej w 2021 roku subwencji przeznaczonej na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji.

- na realizację zadania pn. „ Budowa świetlicy wiejskiej we wsi Radestów”.

Środki na współfinansowanie powyższego zadania pochodzą z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 810 000,00 zł.

Dlatego dochody w roku 2024 są niższe niż te zaplanowane na rok 2025 gdyż w roku 2025 zostanie zakończone zadanie, które jest współfinansowane z środków Polskiego Ładu w kwocie 7 600 000 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 2024-2030 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 stóp 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 2024-2030 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku i

uzyskania jak najlepszych efektów. W roku 2024 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 15 000,00 zł. w związku ze sprzedażą działek w miejscowości Smagów i Rzuców. 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 2025-2030 być może zaplanowana będzie niewielka sprzedaż gruntów, które mamy nadzieję że zostaną skomunalizowane w następujących miejscowościach; Rzuców, Smagów, Wola Kuraszowa, Rusinów, Politów, Rudno, Ninków, Bolęcín, oraz sprzedaż sprzętu zbędnego do użytkowania.

Kwoty wprowadzonych dochodów majątkowych w latach 2025-2030 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

Prognoza wydatków oparta została o przewidywanym wykonaniu z roku 2023. 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 2024 roku wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **27 310 258,00 zł.**, z tego; wydatki bieżące stanowi kwota **22 0037 735,00 zł.** i majątkowe **5 272 523,00 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:

- 2025 – wzrost o 15,04 % - tak znaczący wzrost w 2025 roku spowodowany jest wprowadzeniem środków 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”, które realizowane będzie na przełomie lat 2024/2025 i zakończone w 2025r.

- 2026– wzrost o 4,10% - pomijając środki Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 7 600 000,00 zł.

- 2027 – wzrost o 6,66%

- 2028 – wzrost o 2,34%

- 2029 – wzrost o 5,10%

- 2030 – wzrost o 2,25%

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 2024 roku planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne **5 272 523,00 zł.**

W związku z tym, iż Gmina ma podpisane umowy i promesy na dofinansowanie dużych zadań inwestycyjnych wydatki majątkowe na rok 2024 są i tak dużo niższe od przewidywanego wykonania roku 2023, gdyż w 2023 roku realizowano dwa duże zadania z środków Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 10 630 698,00zł., oraz dotacji z budżetu Województwa Mazowieckiego w kwocie 1 300 000,00 zł.

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 2025-20230 wydatki majątkowe wykazują niewielką tendencję wzrostową w związku z możliwością pozyskania środków z budżetu UE i środków krajowych.

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 2024 rok zwiększono w związku ze wzrostem wynagrodzenia minimalnego.

W roku 2024 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 2024 wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający.

W związku z powyższym wydatki związane z wynagrodzeniami i pochodnymi w kolejnych latach prognozy zachowują tendencję wzrostową.

Zgodnie z art. 226 ust 2 **wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane** zostały ustalone na podstawie zawartych umów o pracę na koniec 2023 roku i stanowią w 2024 roku 122,64%, 2025 rok - 0,91%, 2026 rok – 102,24%, 2027 rok – 111,89%, 2028 – 103,03%, 2029 rok – 104,03%, 2030 rok – 103,95%.

W latach 2025-2030 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 1 403 256,00 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 projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 roku powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. 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 2024 roku w kwocie 4 195 381,00 zł. na które składają się: planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczka w kwocie 1 313 433,00 zł., nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 948 425,00 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 1 933 523,00 zł. Środki te pochodzą z otrzymanej w 2021 roku subwencji na zadania kanalizacyjne w kwocie 1 500 260,00 zł., oraz kwoty 433 263,00 zł., tj. 15% kwoty otrzymanej z PIT w 2022 roku zgodnie z nowym przepisem art. 70k ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego na poprawę efektywności energetycznej.

Nadwyżka pochodzi z wykonanych środków za rok 2022 i nie wprowadzonych do budżetu na rok 2023 w całości – stan zgodny ze sprawozdaniem NDS za III kwartał 2023 roku, również oszczędności powstaną prawie w każdym dziale na realizację wydatków bieżących i majątkowych w roku 2023 i tym samym spowodują zwiększenie zasobów wolnych środków i nadwyżki, które mogą być wykorzystane w roku 2024 i będą na bieżąco monitorowane, jak również i korygowane do faktycznego wykonania.

Kredyty i pożyczki przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu.

Począwszy od 2025 roku planuje się nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W latach 2025-2030 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłatę kredytów i pożyczek. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych do końca 2023 roku pożyczek i kredytów oraz przewidywanych spłat nowych zobowiązań.

W roku 2024 rozchody wyniosą 105 000,00 zł, w roku 2025 – 323 906,00 zł, w roku 2026 – 323 906,00 zł., w roku 2027 – 323 906,00 zł., w roku 2028 – 323 905,00 zł., w roku 2029 – 323 905,00zł., w roku 2030 – 218 905,00 zł.

Pozycja „wynik budżetu” będzie ujemny i stanowi kwotę – 4 090 381,00 zł. w danym roku budżetowym z uwagi na wyższe wydatki niż planowane dochody. Planowany deficyt zostanie sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami w kwocie 1 208 433,00 zł., nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 948 425,00 zł., oraz niewykorzystanymi środkami 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 1 933 523,00 zł.

Nadwyżka pochodzi z wykonania budżetu za roku 2022 i nie wprowadzonych do budżetu roku 2023, 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 1 500 260,00 zł., oraz kwoty 433 263,00 zł., 15% kwoty otrzymanej z PIT w 2022 roku zgodnie z nowym przepisem art. 70k ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego na poprawę efektywności energetycznej.

Na przełomie lat 2025-2030 zaplanowano dodatni wynik budżetu, który pozwoli spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania.

Prognoza długu

Przewidywana kwota długu na koniec roku 2023 wyniesie 630 000,00 zł, w roku 2024 po spłacie części kredytu w kwocie 105 000,00 zł i zaciągnięciu nowego kredytu i pożyczek w kwocie

1 313 433,00 zł. na okres sześciu lat wyniesie 1 838 433,00 zł, w roku 2025 zmniejszy się do kwoty 1 514 527,00zł, w roku 2026 będzie to kwota 1 190 621,00zł., w roku 2027 będzie to kwota 866 715,00zł., w roku 2028 zmniejszy się do kwoty 542 810,00zł, a w roku 2029 będzie to kwota 218 905,00 zł., a w 2030 roku zadłużenie zostanie spłacone w całości.

Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych – W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Borkowice zachowuje relację określoną w art. 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	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia wyliczony wg art.243
2024	%	0,60	13,84
2025	%	9,79	11,74
2026	%	7,98	11,16
2027	%	8,80	10,65
2028	%	10,74	9,96
2029	%	12,68	9,48
2030	%	9,05	8,27

W latach 2024-2030 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2025-2030 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 sześć przedsięwzięć w którym wykazano kwotę wynikającą z zawartej już umowy lub przewidzianej uchwałami rady gminy.

W 2024 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 2 510 523,00 zł., w tym na wydatki bieżące 75 000,00 zł., wydatki majątkowe 2 435 523,00 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 2025.

Dla przedsięwzięć których okres realizacji kończy się w 2024 i 2025 roku określono limitu zobowiązań.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2024-2030 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 2021-2024, łączne nakłady finansowe 100 000,00 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 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.Opracowanie Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego w Borkowicach – celem tego przedsięwzięcia jest dostosowanie do potrzeb rozwojowych na obszarze miejscowości Borkowice – okres realizacji 2022-2024, łączne nakłady finansowe 62 600,00 zł., limit 2022- 0,00 zł., limit 2023 - 22 600,00 zł., limit 2024 – 40 000,00 zł. zobowiązań 0,00 zł.

Przedsięwzięcie to miało zakończyć się w roku 2023 lecz zostało wydłużone o rok 2024 w związku z trwającymi uzgodnieniami związanymi z planem. Zmiana zostanie dokonana również w WPF roku 2023 na najbliższej sesji pod koniec listopada 2023 roku.

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 2022-2024, łączne nakłady finansowe 715 860,00 zł., limit 2022 – 143 172,00 zł., limit 2023 – 0,00 zł. limit 2024 - 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 2023 lecz zostało wydłużone o rok 2024 w związku z trwającymi pracami związanymi z opracowaniem projektu technicznego kanalizacji. Zmiana zostanie dokonana również w WPF roku 2023 na najbliższej sesji pod koniec listopada 2023 roku. .

2. Poprawa efektywności energetycznej gminnych obiektów użyteczności publicznej w Gminie

Borkowice – celem tego przedsięwzięcia jest zmniejszenie zużycia energii i rozwój odnawialnych źródeł energii – okres realizacji przedsięwzięcia 2022-2024, łączne nakłady finansowe – 433 263,00 zł., limit 2022 -0,00 zł., limit 2023 – 0,00 zł., limit 2024 – 433 263,00 zł., limit zobowiązań – 433 263,00 zł.

~ Gminna realizowała będzie to przedsięwzięcie z otrzymanych w 2022 roku dodatkowych dochodów z PIT. Ustawą z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw wprowadzono w art. 1 pkt 7 ustawy zmianę polegającą na dodaniu w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego art. 70j, który wprowadził podstawę prawną przekazania w roku 2022 dodatkowych dochodów dla JST z tytułu udziału we wpływach z PIT w celu wsparcia jednostek samorządu terytorialnego w realizacji ich zadań, w tym zadań z zakresu poprawy efektywności energetycznej, rozwoju odnawialnych źródeł energii oraz ograniczenia kosztów zakupu ciepła lub energii ponoszonych przez odbiorców. Gmina otrzymała dodatkowe dochody w kwocie 2.888.418,57 zł,

Kwota 433 263,00 zł została zaangażowana do budżetu 2024 roku na pokrycie 15% kwoty otrzymanej z PIT w 2022 roku zgodnie z nowym przepisem art. 70k ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego na wyżej wskazane przedsięwzięcie.

3. 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 2023-2024, łączne nakłady finansowe 320 000,00 zł., limit 2023 – 64 000,00 zł., limit 2024 – 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.

4. 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 8 271 572,00 zł., limit 2024 – 671 572,00 zł., limit 2025 – 7 600 000,00 zł., limit zobowiązań 8 271 572,00 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.

5. Budowa wieży widokowej na „Krakowej Górze” w Borkowicach – celem tego przedsięwzięcia jest rozwój turystyki na terenie Gminy Borkowice – okres realizacji 2023-2024, łączne nakłady finansowe 822 000,00 zł., limit 2023 – 320 000,00 zł. limit 2024 – 502 000,00 zł. limit zobowiązań 0,00 zł.

Środki na współfinansowanie powyższego przedsięwzięcia pochodzą z budżetu Województwa Mazowieckiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego w kwocie 315 878,00 zł., oraz wkładu własnego w kwocie 506 122,00 zł.,

W związku z zaistniałymi przeszkodami technicznymi w/w zadanie jednoroczne stało się przedsięwzięciem wieloletnim. Zatem również konieczna będzie zmiana dotycząca w/w przedsięwzięcia - zostanie dokonana na najbliższej sesji Rady Gminy w miesiącu listopadzie 2023r.

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 2024 uwzględniają wdrożone w 2020, 2021, 2022 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 2030 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 2024 rok.

WÓJT

mgr Robert Fidos

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 2024-2030
Załącznik Nr 1 do URG Nr/...../ z dnia 202..... r.

z tego:												
Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:							w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
		Dochody bieżące ^x	z tego:						w tym:			
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości				
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			
Up	1											
Wykonanie 2017	17 326 895,46	16 999 678,07	1 503 129,00	8 168 423,00	5 661 645,45	1 657 269,44	379 503,70	327 217,39	8 706,00	318 511,39		
Wykonanie 2018	18 564 680,56	17 539 357,56	1 718 226,00	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	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	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	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	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		
Plan 3 kw. 2023	34 959 897,67	21 693 997,67	1 760 384,00	13 441 893,00	3 646 683,67	2 822 525,00	640 000,00	13 265 900,00	1 000,00	13 264 900,00		
Wykonanie 2023	34 172 018,00	21 260 118,00	1 760 384,00	13 441 893,00	3 573 750,00	2 461 579,00	630 000,00	12 911 900,00	0,00	12 911 900,00		
2024	23 219 877,00	22 078 999,00	2 254 022,00	13 539 904,00	3 197 457,00	3 063 852,00	690 000,00	1 140 878,00	15 000,00	1 125 878,00		
2025	31 740 624,00	23 538 224,00	2 320 000,00	13 976 000,00	3 960 350,00	3 251 874,00	720 000,00	8 202 400,00	1 000,00	8 201 400,00		
2026	25 117 588,00	24 515 188,00	2 395 000,00	14 260 000,00	4 339 188,00	3 490 000,00	740 000,00	602 400,00	1 000,00	601 400,00		
2027	26 768 619,00	26 208 619,00	2 400 000,00	14 950 000,00	4 966 354,00	3 860 265,00	760 000,00	560 000,00	1 000,00	559 000,00		
2028	27 387 000,00	26 887 000,00	2 420 000,00	15 135 000,00	5 200 000,00	4 100 000,00	780 000,00	500 000,00	1 000,00	499 000,00		
2029	28 767 000,00	28 267 000,00	2 450 000,00	15 785 000,00	5 600 000,00	4 400 000,00	800 000,00	500 000,00	1 000,00	499 000,00		
2030	29 302 000,00	28 802 000,00	2 470 000,00	15 900 000,00	5 800 000,00	4 600 000,00	820 000,00	500 000,00	1 000,00	499 000,00		

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wiałoletnia 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 z wykonywaniem budżetu jednostki wynikających z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

z tego:																
Wyszczególnienie	Lp	Wydatki ogółem ^x	Wydatki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:				w tym:			Wydatki majątkowe ^x	w tym:		
							w tym:	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu 243 ustawy, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:	
										odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu 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 243 ustawy, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu 243 ustawy, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x				
			2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1			
Wykonanie 2017		17 602 449,32	15 282 379,35	6 650 655,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 320 069,97	2 320 069,97	0,00			
Wykonanie 2018		18 752 535,01	15 967 301,48	6 866 400,92	0,00	0,00	0,00	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	0,00	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	0,00	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	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	4 694 572,50	4 694 572,50	0,00			
Plan 3 kw. 2023		37 936 712,79	20 406 463,79	10 679 094,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 530 249,00	17 530 249,00	0,00			
Wykonanie 2023		35 781 702,00	19 386 141,00	10 465 512,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 395 561,00	16 395 561,00	0,00			
2024		27 310 258,00	22 037 735,00	12 834 557,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 272 523,00	5 272 523,00	0,00			
2025		31 416 718,00	21 670 833,00	11 727 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 745 885,00	9 745 885,00	0,00			
2026		24 793 682,00	22 955 513,00	11 990 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 838 169,00	1 838 169,00	0,00			
2027		26 444 713,00	24 388 828,00	12 520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 055 885,00	2 055 885,00	0,00			
2028		27 063 095,00	24 607 210,00	12 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 455 885,00	2 455 885,00	0,00			
2029		28 443 095,00	25 443 095,00	13 420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00			
2030		29 083 095,00	26 750 000,00	13 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 333 095,00	2 333 095,00	0,00			

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:		Przychody budżetu ^x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^x 6)	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:		
		3	3.1			4	4.1		na pokrycie deficytu budżetu ^x	4.1.1		4.2	na pokrycie deficytu budżetu ^x	4.3
Lp														
Wykonanie 2017	-275 553,86	0,00	0,00	1 707 822,95	400 000,00	0,00	415 494,95	275 553,86	892 328,00	0,00			4.3.1	
Wykonanie 2018	-187 854,45	0,00	0,00	1 374 607,76	450 000,00	187 854,45	139 941,09	0,00	784 666,67	0,00			0,00	
Wykonanie 2019	-2 608,72	0,00	0,00	1 489 986,64	700 000,00	2 608,72	39 586,64	0,00	750 400,00	0,00			0,00	
Wykonanie 2020	690 591,61	0,00	0,00	1 275 277,92	0,00	0,00	36 977,92	0,00	1 238 300,00	0,00			0,00	
Wykonanie 2021	2 667 730,56	0,00	0,00	1 578 649,53	0,00	0,00	727 569,53	0,00	851 080,00	0,00			0,00	
Wykonanie 2022	1 059 779,40	0,00	0,00	3 857 720,09	0,00	0,00	3 395 300,09	0,00	462 420,00	0,00			0,00	
Plan 3 kw. 2023	-2 976 815,12	0,00	0,00	3 151 775,12	830 996,00	656 036,00	1 445 819,12	1 445 819,12	174 960,00	174 960,00			174 960,00	
Wykonanie 2023	-1 609 684,00	0,00	0,00	2 378 091,00	630 000,00	161 593,00	873 131,00	573 131,00	174 960,00	174 960,00			174 960,00	
2024	-4 090 381,00	0,00	0,00	4 195 381,00	1 313 433,00	1 208 433,00	2 881 948,00	2 881 948,00	0,00	0,00			0,00	
2025	323 906,00	323 906,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
2026	323 906,00	323 906,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
2027	323 906,00	323 906,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
2028	323 905,00	323 905,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
2029	323 905,00	323 905,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
2030	218 905,00	218 905,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	

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

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

Wyszczególnienie	z tego:			z tego:			z tego:		
	4.4	w tym:		4.5	w tym:		5	5.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x
		na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)		na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x			
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	507 661,33	507 661,33	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	396 766,67	396 766,67	0,00	0,00	0,00
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
Plan 3 kw. 2023	0,00	0,00	700 000,00	700 000,00	174 960,00	174 960,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	700 000,00	700 000,00	174 960,00	174 960,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	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	323 906,00	323 906,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	323 906,00	323 906,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	323 906,00	323 906,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	323 905,00	323 905,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	323 905,00	323 905,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	218 905,00	218 905,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:							w tym:	Relacja 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:								kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki 6) a wydatkami bieżącymi x
	z tego:				inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x					
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x				
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 2017	x	x	x	x	0,00	0,00	784 666,67	0,00	1 717 298,72	3 025 121,67	
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	
Plan 3 kw. 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	830 996,00	0,00	1 287 533,88	2 908 313,00	
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	630 000,00	0,00	1 873 977,00	2 922 068,00	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 838 433,00	0,00	41 264,00	2 923 212,00	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	1 514 527,00	0,00	1 867 391,00	1 867 391,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	1 190 621,00	0,00	1 559 675,00	1 559 675,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	866 715,00	0,00	1 819 791,00	1 819 791,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	542 810,00	0,00	2 279 790,00	2 279 790,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	218 905,00	0,00	2 823 905,00	2 823 905,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 052 000,00	2 052 000,00	

8) Skonfigurowanie o śródki 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 zwiążku 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 zwiążku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań zwiążku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2017	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	x	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2023	0,00%	7,31%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	10,65%	x	x	x	x
2024	0,93%	0,60%	13,84%	14,32%	TAK	TAK
2025	1,91%	9,79%	11,74%	12,22%	TAK	TAK
2026	1,85%	7,98%	11,16%	11,63%	TAK	TAK
2027	1,76%	8,80%	10,65%	11,13%	TAK	TAK
2028	1,72%	10,74%	9,96%	10,44%	TAK	TAK
2029	1,65%	12,68%	9,48%	9,96%	TAK	TAK
2030	1,08%	9,05%	8,27%	8,75%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:		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 i 3 ustawy ^x	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	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 i 3 ustawy ^x		
								9.1	
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	156 659,00	156 659,00	156 659,00	0,00	0,00	0,00
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
Plan 3 kw. 2023	0,00	0,00	0,00	84 342,00	84 342,00	84 342,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	84 342,00	84 342,00	84 342,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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

Wyszczególnienie		Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
		w tym:			Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań z tytułu współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
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 2017	1 204 463,69	1 204 463,69	755 608,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
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	
Plan 3 kw. 2023	164 200,00	164 200,00	84 342,00	13 772 579,31	90 993,31	13 681 586,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	164 017,00	164 017,00	84 342,00	13 154 508,31	45 793,31	13 108 715,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	0,00	0,00	0,00	2 510 523,00	75 000,00	2 435 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	7 600 000,00	0,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
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	

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych													
Wyszczególnienie	10.6 Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	10.7 Wydaki zmniejszające dług x	10.7.1 spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	10.7.2 spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	w tym:					10.8 Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	10.9 Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączone z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	10.10 Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	10.11 Wydaki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x			w tym:					
					10.7.2.1	10.7.2.1.1		10.7.3 wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x					
						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 2017	507 661,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
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		
Plan 3 kw. 2023	174 960,00	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		
2024	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2026	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2027	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2028	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2029	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2030	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 wyliczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych usług, 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⁾		
	Środki z przebieższczenia gromadzone na rachunku bankowym	w tym:	Wydaki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatarzom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań x
		środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy x	
Lp	11.1	11.1.1	11.2
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00
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
Plan 3 kw. 2023	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00

WÓJT
Dziś
mgr Robert Fidos

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. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.
 x, pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w wieloletniej prognozy finansowej, w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania długie, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do URG Nr/.....
z dnia 202..... r.

Kwoty w zł

L. p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				10 725 295,00	2 510 523,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				162 600,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				10 562 695,00	2 435 523,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				10 725 295,00	2 510 523,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				162 600,00	75 000,00	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	2024	100 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Opracowanie Miejsowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego w Borkowicach -- dostosowanie do potrzeb rozwojowych na obszarze miejscowości Borkowice	Urząd Gminy w Borkowicach	2022	2024	62 600,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 562 695,00	2 435 523,00	7 600 000,00	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	2024	715 860,00	572 688,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Poprawa efektywności energetycznej gminnych obiektów użyteczności publicznej w Gminie Borkowice - zmniejszenie zużycia energii i rozwój odnawialnych źródeł energii	Urząd Gminy w Borkowicach	2022	2024	433 263,00	433 263,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Projekt techniczny budowy kanalizacji sanitarnej we wsi Smągów, Wola Kuraszowa, Polików, Radestów - poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji	Gmina Borkowice	2023	2024	320 000,00	256 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	P- Budowa oczyszczalni ścieków oraz kanalizacji sanitarnej - poprawa warunków życia mieszkańców gminy poprzez budowę kanalizacji	Gmina Borkowice	2024	2025	8 271 572,00	671 572,00	7 600 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	P- Budowa wieży widokowej na „Krakowej Górze” w Borkowicach - rozwój turystyki na terenie Gminy Borkowice	Gmina Borkowice	2023	2024	822 000,00	502 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	8 739 835,00
1.a	0,00	0,00	35 000,00
1.b	0,00	0,00	8 704 835,00
1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	8 739 835,00
1.3.1	0,00	0,00	35 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	35 000,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00
1.3.2	0,00	0,00	8 704 835,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	0,00	0,00	433 263,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	0,00	0,00	8 271 572,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00

WÓJT
Dział
mgr Robert Fidos

