

Wieloletnia prognoza finansowa 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

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr XXXVI/378/2022
z dnia 2022-10-27

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 2021	53 361 210,29	49 296 754,54	9 031 461,00	221 986,21	9 813 439,00	16 550 326,40	13 679 541,93	7 329 678,71	4 064 455,75	679 303,65	3 355 983,53
2022	58 128 621,61	51 984 379,32	10 623 675,57	399 560,00	8 032 666,00	17 006 300,03	15 922 177,72	8 904 000,00	6 144 242,29	550 075,00	5 564 167,29
2023	53 533 499,45	42 217 499,45	8 021 461,00	399 560,00	8 178 000,00	8 306 121,00	17 312 357,45	8 820 000,00	11 316 000,00	1 030 000,00	10 286 000,00
2024	42 454 850,00	41 954 850,00	8 302 212,00	399 560,00	8 375 000,00	8 596 835,00	16 281 243,00	9 152 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00
2025	42 991 221,00	42 991 221,00	8 592 790,00	402 000,00	8 585 000,00	8 897 724,00	16 513 707,00	8 998 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	44 510 000,00	44 510 000,00	8 893 537,00	425 000,00	8 800 000,00	9 209 144,00	16 682 319,00	9 358 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	45 610 000,00	45 610 000,00	9 195 918,00	449 000,00	9 020 000,00	9 522 255,00	16 922 827,00	9 733 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	46 738 000,00	46 738 000,00	9 499 383,00	474 000,00	9 246 000,00	9 836 490,00	17 182 127,00	10 122 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	47 894 000,00	47 894 000,00	9 793 864,00	500 000,00	9 478 000,00	10 141 421,00	17 480 715,00	10 527 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	49 078 000,00	49 078 000,00	10 077 886,00	527 000,00	9 715 000,00	10 435 522,00	17 822 592,00	10 948 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	50 293 000,00	50 293 000,00	10 360 067,00	555 000,00	9 958 000,00	10 727 717,00	18 192 216,00	11 386 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	50 814 000,00	50 814 000,00	10 639 788,00	584 000,00	10 207 000,00	11 017 365,00	17 865 847,00	11 841 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	52 122 000,00	52 122 000,00	10 916 423,00	614 000,00	10 463 000,00	11 303 817,00	18 324 760,00	12 315 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	53 413 000,00	53 413 000,00	11 189 333,00	645 000,00	10 725 000,00	11 586 412,00	18 767 255,00	12 808 000,00	0,00	0,00	0,00

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			
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 2021	49 119 147,28	45 152 608,86	17 145 333,32	0,00	0,00	159 405,31	0,00	45 544,00	0,00	3 966 538,42	3 966 538,42	160 237,50
2022	63 331 624,51	50 121 727,93	19 064 510,82	0,00	0,00	770 000,00	0,00	128 037,00	0,00	13 209 896,58	13 209 896,58	87 000,00
2023	52 598 013,01	40 000 000,00	18 880 000,00	0,00	0,00	884 000,00	0,00	103 696,00	0,00	12 598 013,01	12 598 013,01	0,00
2024	41 664 363,32	40 300 000,00	19 460 000,00	0,00	0,00	849 000,00	0,00	98 765,00	0,00	1 364 363,32	1 364 363,32	0,00
2025	41 974 450,79	40 300 000,00	20 076 000,00	0,00	0,00	798 000,00	0,00	97 475,00	0,00	1 674 450,79	1 674 450,79	0,00
2026	43 123 230,67	41 010 000,00	20 715 000,00	0,00	0,00	734 000,00	0,00	76 556,91	0,00	2 113 230,67	2 113 230,67	0,00
2027	44 433 392,23	42 137 000,00	21 376 000,00	0,00	0,00	651 000,00	0,00	49 026,00	0,00	2 296 392,23	2 296 392,23	0,00
2028	45 530 546,89	43 190 000,00	22 057 000,00	0,00	0,00	582 000,00	0,00	31 901,00	0,00	2 340 546,89	2 340 546,89	0,00
2029	46 625 222,00	44 270 000,00	22 758 000,00	0,00	0,00	508 000,00	0,00	15 776,00	0,00	2 355 222,00	2 355 222,00	0,00
2030	47 802 609,89	45 769 000,00	23 479 000,00	0,00	0,00	435 000,00	0,00	3 200,00	0,00	2 033 609,89	2 033 609,89	0,00
2031	49 020 737,54	46 511 000,00	24 225 000,00	0,00	0,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00	2 509 737,54	2 509 737,54	0,00
2032	49 509 300,00	47 674 000,00	24 993 000,00	0,00	0,00	268 000,00	0,00	0,00	0,00	1 835 300,00	1 835 300,00	0,00
2033	50 717 300,00	48 866 000,00	25 782 000,00	0,00	0,00	174 000,00	0,00	0,00	0,00	1 851 300,00	1 851 300,00	0,00
2034	51 958 300,00	50 087 000,00	26 592 000,00	0,00	0,00	74 000,00	0,00	0,00	0,00	1 871 300,00	1 871 300,00	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 2021	4 242 063,01	0,00	9 160 319,50	4 000 000,00	0,00	2 860 004,50	0,00	2 300 315,00	0,00
2022	-5 203 002,90	0,00	6 180 111,59	547 000,00	547 000,00	2 528 047,07	2 528 047,07	3 105 064,52	2 127 955,83
2023	935 486,44	935 486,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	790 486,68	790 486,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 016 770,21	962 070,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 386 769,33	1 332 069,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 176 607,77	1 121 907,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 207 453,11	1 152 753,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 268 778,00	1 214 078,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 275 390,11	1 220 690,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 272 262,46	1 217 562,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 304 700,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 404 700,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 454 700,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	w tym:	
								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 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 369 118,44	1 369 118,44	66 178,00	0,00	66 178,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	977 108,69	977 108,69	202 677,00	0,00	202 677,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	935 486,44	935 486,44	334 367,00	0,00	334 367,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	790 486,68	790 486,68	67 722,00	0,00	67 722,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 016 770,21	1 016 770,21	17 722,00	0,00	17 722,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 386 769,33	1 386 769,33	287 345,00	0,00	287 345,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 176 607,77	1 176 607,77	287 345,00	0,00	287 345,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 207 453,11	1 207 453,11	326 052,11	0,00	326 052,11
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 268 778,00	1 268 778,00	221 500,00	0,00	221 500,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 275 390,11	1 275 390,11	216 702,00	0,00	216 702,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 272 262,46	1 272 262,46	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 304 700,00	1 304 700,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 404 700,00	1 404 700,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 454 700,00	1 454 700,00	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	
	łącznie 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 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	14 924 212,80	0,00	4 144 145,68	9 304 465,18
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 494 104,11	0,00	1 862 651,39	7 495 762,98
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	13 558 617,67	0,00	2 217 499,45	2 217 499,45
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	12 768 130,99	0,00	1 654 850,00	1 654 850,00
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	11 751 360,78	0,00	2 691 221,00	2 691 221,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	10 364 591,45	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	9 187 983,68	0,00	3 473 000,00	3 473 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	7 980 530,57	0,00	3 548 000,00	3 548 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	6 711 752,57	0,00	3 624 000,00	3 624 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 436 362,46	0,00	3 309 000,00	3 309 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 164 100,00	0,00	3 782 000,00	3 782 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 859 400,00	0,00	3 140 000,00	3 140 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 454 700,00	0,00	3 256 000,00	3 256 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 326 000,00	3 326 000,00

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 2021	0,00%	13,21%	15,28%	x	x	x	x
2022	4,05%	7,26%	8,83%	8,57%	10,00%	TAK	TAK
2023	4,07%	9,16%	12,20%	8,86%	10,28%	TAK	TAK
2024	4,42%	7,51%	9,00%	9,12%	10,55%	TAK	TAK
2025	4,99%	10,23%	x	8,99%	10,41%	TAK	TAK
2026	4,98%	11,99%	x	7,12%	8,78%	TAK	TAK
2027	4,13%	11,43%	x	7,89%	9,55%	TAK	TAK
2028	3,88%	11,19%	x	8,45%	10,11%	TAK	TAK
2029	4,08%	10,94%	x	9,82%	9,82%	TAK	TAK
2030	3,86%	9,69%	x	10,35%	10,35%	TAK	TAK
2031	4,13%	10,47%	x	10,43%	10,43%	TAK	TAK
2032	3,95%	8,56%	x	10,85%	10,85%	TAK	TAK
2033	3,87%	8,40%	x	10,61%	10,61%	TAK	TAK
2034	3,65%	8,13%	x	10,10%	10,10%	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								
	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	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		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	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			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 2021	36 186,96	36 186,96	36 186,96	1 438 531,82	1 438 531,82	1 438 531,82	57 374,05	57 374,05	48 210,79
2022	417 696,04	417 696,04	417 696,04	852 084,59	852 084,59	775 605,50	324 184,40	324 184,40	315 148,24
2023	2 773,21	2 773,21	2 773,21	0,00	0,00	0,00	109 821,01	7 273,21	2 773,21
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
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
2034	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									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		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 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
		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				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
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 2021	2 228 664,19	2 228 664,19	1 406 102,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	268 722,78	268 722,78	120 354,43	8 691 665,52	227 816,09	8 463 849,43	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	77 490,00	0,00	0,00	12 135 794,20	210 479,08	11 925 315,12	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	954 021,39	89 658,07	864 363,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	1 239 150,79	10 000,00	1 229 150,79	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
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
2034	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 2021	1 369 118,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2022	977 108,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	935 486,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2024	790 486,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	1 016 770,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 386 769,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 176 607,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 207 453,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 268 778,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 275 390,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 272 262,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 304 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 404 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 454 700,00	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 na celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* 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, 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.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr XXXVI/378/2022
z dnia 2022-10-27

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				23 425 931,43	8 691 665,52	12 135 794,20	954 021,39	1 239 150,79	23 020 631,90
1.a	- wydatki bieżące				537 953,24	227 816,09	210 479,08	89 658,07	10 000,00	537 953,24
1.b	- wydatki majątkowe				22 887 978,19	8 463 849,43	11 925 315,12	864 363,32	1 229 150,79	22 482 678,66
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:				307 759,25	120 448,24	187 311,01	0,00	0,00	307 759,25
1.1.1	- wydatki bieżące				230 269,25	120 448,24	109 821,01	0,00	0,00	230 269,25
1.1.1.1	Projekt Kujawsko-Pomorska Teleopieka - Utworzenie i funkcjonowanie Kujawsko-Pomorskiego Telecentrum	Ośrodek Pomocy Społecznej	2022	2023	16 849,25	9 576,04	7 273,21	0,00	0,00	16 849,25
1.1.1.2	Projekt Cyfrowa Gmina - Wsparcie rozwoju cyfrowego wraz ze zwiększeniem cyberbezpieczeństwa i jednoczesnym zapewnieniem ciągłości usług publicznych	Urząd Miejski	2022	2023	213 420,00	110 872,20	102 547,80	0,00	0,00	213 420,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				77 490,00	0,00	77 490,00	0,00	0,00	77 490,00
1.1.2.1	Projekt Cyfrowa Gmina - Wsparcie rozwoju cyfrowego wraz ze zwiększeniem cyberbezpieczeństwa i jednoczesnym zapewnieniem ciągłości usług publicznych	Urząd Miejski	2022	2023	77 490,00	0,00	77 490,00	0,00	0,00	77 490,00
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				23 118 172,18	8 571 217,28	11 948 483,19	954 021,39	1 239 150,79	22 712 872,65
1.3.1	- wydatki bieżące				307 683,99	107 367,85	100 658,07	89 658,07	10 000,00	307 683,99
1.3.1.1	Ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Pakość - Celem jest zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej gminy poprzez wypłatę określonego w umowie świadczenia ubezpieczeniowego w przypadku zaistnienia zdarzenia ubezpieczeniowego skutkującego szkodą w mieniu (majątku) gminy lub jej odpowiedzialnością wobec osób trzecich.	Urząd Miejski	2022	2025	238 974,21	79 658,07	79 658,07	79 658,07	0,00	238 974,21
1.3.1.2	Realizacja programu "Czyste powietrze" - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych jednorodzinnych	Urząd Miejski	2022	2029	68 709,78	27 709,78	21 000,00	10 000,00	10 000,00	68 709,78
1.3.2	- wydatki majątkowe				22 810 488,19	8 463 849,43	11 847 825,12	864 363,32	1 229 150,79	22 405 188,66
1.3.2.1	Zagospodarowanie terenu wokół wspólnot przy ul.Fabrycznej - Uporządkowanie terenu wokół budynków wspólnot mieszkaniowych	Urząd Miejski	2021	2025	1 154 013,56	157 300,00	0,00	364 363,32	592 350,24	1 114 013,56
1.3.2.2	Budowa boiska w Jankowie - Poszerzenie bazy sportowej dla mieszkańców Jankowa	Urząd Miejski	2022	2023	329 513,56	20 000,00	309 513,56	0,00	0,00	329 513,56
1.3.2.3	Poprawa dostępności komunikacyjnej miejscowości z terenu gminy Pakość poprze budowę dróg gminnych - Ułatwienie mieszkańcom terenów wiejskich dostępu do dróg wyższej kategorii	Urząd Miejski	2021	2023	607 000,00	157 000,00	450 000,00	0,00	0,00	607 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.4	Budowa parkingów przy ul.Mogileńskiej - Zwiększenie liczby miejsc parkingowych dla mieszkańców osiedla przy ul.Mogileńskiej	Urząd Miejski	2022	2024	532 000,00	32 000,00	0,00	500 000,00	0,00	532 000,00
1.3.2.5	Budowa sieci kanalizacji deszczowej, sanitarnej i wodociągowej na terenie miasta i gminy Pakość - Poprawa dostępności do infrastruktury wodno-kanalizacyjnej.	Urząd Miejski	2021	2023	6 441 285,22	3 465 820,00	2 854 180,00	0,00	0,00	6 320 000,00
1.3.2.6	Zagospodarowanie terenu osiedla ul.Działyńskich w Pakości oraz ulic przyległych - Zagospodarowanie rozwijającego się osiedla domów jednorodzinnych.Poprawa dostępności do infrastruktury wodno-kanalizacyjnej.	Urząd Miejski	2021	2023	11 448 594,99	4 551 113,43	6 797 131,56	0,00	0,00	11 348 244,99
1.3.2.7	Rozbudowa infrastruktury sportowo-rekreacyjnej na terenie Gminy Pakość - Rozbudowa bazy sportowo- rekreacyjnej oraz stworzenie miejsc do uprawiania aktywności przez wszystkich mieszkańców gminy.	Urząd Miejski	2021	2025	1 151 054,05	57 000,00	315 000,00	0,00	636 800,55	1 008 800,55
1.3.2.8	Stworzenie strefy aktywności społecznej poprzez budowę boiska wielofunkcyjnego wraz z kontenerem sanitarnym w Wegiercach - Poszerzenie bazy sportowej dla mieszkańców Wegierc	Urząd Miejski	2021	2023	1 147 026,81	23 616,00	1 122 000,00	0,00	0,00	1 145 616,00

1. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Pakość w latach 2022-2034. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2021r. poz.305 z późn. zm.). Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową, zwaną dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia na przestrzeni najbliższych 13 lat, tj. w okresie czasu, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Prognoza określa zdolność inwestycyjną i kredytową Gminy Pakość w kontekście realizacji planu inwestycyjnego Gminy Pakość od 2022r. Prognoza stanowi jeden z wariantów realizacji planu inwestycyjnego, wybrany jako najbardziej prawdopodobny na etapie formułowania założeń do opracowania budżetu Gminy i planu inwestycyjnego.

Metodologia opracowania prognozy finansowej opiera się na rozdzieleniu budżetu bieżącego i budżetu majątkowego. Jest to kluczowa zasada stosowana od dnia 1 stycznia 2011r., zapisana w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych obejmuje budżet gminy Pakość w rozumieniu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetowych. Podejście to pozwala na pełną ocenę sytuacji finansowej JST w ujęciu przepływów finansowych.

Konstrukcja WPF jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych. W pierwszej części zaprezentowano najważniejsze założenia przyjęte do prognozy, w tym założenia makroekonomiczne, założenia zmian dochodów i wydatków budżetowych, przychodów i rozchodów Gminy Pakość oraz założenia dotyczące zaciągania zobowiązań przez Gminę.

W drugiej części przedstawiono prognozowaną sytuację finansową Gminy odrębnie analizując wydatki bieżące i dochody bieżące, w celu kontroli zachowania zgodności z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Opisano również prognozę kwoty długu Gminy w latach 2022-2034. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

Wprowadzono także przedsięwzięcia, które planuje się realizować od 2022r. do 2025r., których wartości zostaną skorygowane z chwilą otrzymania dokumentacji kosztorysowej oraz informacji o przyznanim dofinansowaniu.

2. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY

2.1. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych została zaczerpnięta z dokumentu *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – lipiec 2020r.* dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, zatwierdzonych przez Ministra Finansów. Uwzględniono założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego na lata 2021-2024, które stanowią podstawę do szacunków i prognoz dochodów, wydatków, deficytu jak i długu zawartego w WPF Gminy Pakość, sugerowano się również scenariuszem podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2025-2060, przyjętym w opracowaniu.

WIBOR stanowiący podstawę do planowania stóp procentowych dla obliczenia kosztu zaciągnięcia kredytów, pożyczek, obligacji przyjęto na podstawie danych publikowanych przez NBP i inne instytucje finansowe.

2.2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE ZMIAN DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY PAKOŚĆ W LATACH 2022-2034

2.2.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tekst jedn. Dz.U. z 2022r. poz.559 z późn.zm.), która określa źródła

dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

W związku ze zmianą dochodów zarządzeniami Burmistrza Pakości oraz w uchwale budżetowej, w celu utrzymania zgodności wprowadzono zmiany do załącznika nr 1 WPF, zwiększając plan dochodów bieżących o kwotę 3 033 065,21 zł.

DOCHODY BIEŻĄCE, z tego:

- a) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fiz.- 10 623 675,57 zł
- b) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 399 560,00 zł
- c) z subwencji ogólnej – 8 032 666,00 zł
- d) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 17 006 300,03 zł
- e) pozostałe dochody bieżące – 15 922 177,72 zł,
- z podatku od nieruchomości – 8 904 000,00 zł.

DOCHODY MAJĄTKOWE, w tym:

- a) ze sprzedaży majątku - 550 075,00 zł
- b) z tytułu dotacji oraz środków na inwestycje – 5 564 167,29 zł

Założenia do prognozy najważniejszych dochodów Gminy:

- 1) Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych – głównym źródłem tej grupy dochodów jest podatek od nieruchomości, podatek rolny oraz podatek od środków transportowych, w 2022r. przyjęto wzrost stawki podatkowej w stosunku do 2021r. średnio o 7% dla podatku rolnego oraz pod. od nieruchomości, w latach kolejnych utrzymuje się 4% wartość wzrostu.
- 2) Pozostałe dochody bieżące - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie zawartych umów. Dla dochodów z tytułu opłat za wieczyste użytkowanie założono spadek w związku z planowanym przekształcaniem prawa użytkowania wieczystego. Dla dochodów z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych przyjęto tendencję spadkową. Jest to wynik niskiej stopy procentowej dla środków na rachunkach bankowych oraz posiadaniem niższej wartości środków zgromadzonych na rachunku bankowym.
Zwiększono plan w 2023r. w związku z planowanym odzyskaniem podatku VAT od realizowanego w 2022r. zadania inwestycyjnego z zakresu budowy infrastruktury wodno-kanalizacyjnej.
- 3) Dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji i częściowo wskaźnika PKB, przyjęty w WPF państwa na lata 2021-2024. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie kalkulacji Ministra Finansów przedstawionych w piśmie nr ST3.4750.31.2021 z dnia 14 października 2021r. Z uwagi na zmianę przepisów 14 października 2021r. ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2021r., poz.1927), planowany udział w podatku dochodowym od osób fizycznych od podatników zamieszkałych na obszarze gminy został ustalony jako średnia ważona z 3 lat obliczeniowych obejmujących rok 2020, rok 2019 oraz rok 2018. Zaplanowano dla gminy wpływy niższe o 608 415,00 zł w stosunku do 2021r.
- 4) Dochody z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa, w kolejnych latach wykorzystano wskaźnik wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie kalkulacji Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, przedstawionych w załączniku do pisma nr ST3.4750.31.2021 z dnia 14 października 2021r.
Wskaźnik G na 2022r. stanowi 86,98% wskaźnika Gg. Od 2019r. można zauważyć niepokojący trend odnoszący się do relacji dochodów podatkowych gminy do liczby mieszkańców gminy (wskaźnik G). W stosunku do dochodów podatkowych w kraju do liczby mieszkańców w kraju (wskaźnik Gg) dochody gminy na mieszkańca rosną, ale nie w takiej wysokości jak w kraju. Zaistniała dysproporcja informuje nas o tendencji ubożenia gminy. W 2019r. wskaźnik G stanowił 85,31% wskaźnika Gg, natomiast w 2018r. wskaźnik G stanowił 92% wskaźnika Gg. W celu uzupełnienia dochodów, gmina otrzymuje część wyrównawczą subwencji ogólnej. Niestety na 2022r. część wyrównawcza subwencji ogólnej została obniżona o 470 517,00 zł. Za podstawę ustalenia wysokości kwoty podstawowej części wyrównawczej przyjęto na podstawie sprawozdań z wykonania dochodów podatkowych gminy za 2020r. oraz planowanych na 2022r. dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku od osób prawnych, a także danych o liczbie mieszkańców wg stanu na 31.12.2020r. Zmniejszenie to jest skutkiem wprowadzenia zmian 14 października 2021r. w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.
- 5) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio na podstawie

wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na 2021r., przyjętych na podstawie decyzji Wojewody Kujawsko-Pomorskiego. Uwzględniono zapisy art.128 ustawy o finansach publicznych, założono udział w finansowaniu zadań z budżetu gminy na poziomie 20% dla dotacji na zadania własne. Niestety przyznane gminie środki dotacji nie pokrywają w pełni kosztów zadań zleconych, głównie wydatków z tytułu wynagrodzeń pracowników realizujących te zadania.

- 6) Dochody z tytułu opłat i kar za gospodarcze korzystanie ze środowiska, przekazywane Gminie zgodnie z ustawą z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo Ochrony Środowiska (t.j. Dz.U. 2021r. poz.1973), przyjęto na podstawie planowanego wykonania z 2021r. i przeznacza się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 7) Dochody ze sprzedaży majątku – prognozę ustalono, na podstawie wniosków złożonych przez zainteresowanych kupnem prawa własności nieruchomości gminnych, a także założono przekształcenie prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym. Powyższe przyjęto, w kolejnych latach na podstawie kończącego się terminu zawartych umów. Szacunku wartości dokonano na podstawie opracowanych operatów szacunkowych oraz obowiązujących cen rynkowych, które zastosowano przy podobnych transakcjach.

Planowana sprzedaż w 2022r.: 550 075,00 zł

- dz. nr 13/13 o pow. ca 0,1700 ha, KW nr BY11/00023183/7, ewidencyjnie oznaczona jako B (tereny mieszkaniowe), położona w m. Mielno gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość
- dz. nr 76/4 o pow. ca 0,2900 ha, KW nr BY11/00022812/9, ewidencyjnie oznaczona jako Br-RV (grunty rolne zabudowane klasy V), położona w m. Łącko gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość, dz. nr 2/43 o pow. ca 0,9814 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- 20 działek wytyczonych pod zabudowę garażami.

Planowana sprzedaż w 2023r.: 1 030 000,00 zł

- dz. nr 2/47 o pow. 0,8389 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość
- dz. nr 2/45 o pow. 0,8530 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- dz. nr 25/1 w części o pow. 1,5000 (o pow. ca 14,4900 ha), KW nr BY11/00037680/2, ewidencyjnie oznaczona jako RIVa, IVb i V (grunty orne klasy IVa, IVb i V), położona w m. Giebnia gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość.

Planowana sprzedaż w 2024r.: 500 000,00 zł

- dz. nr 27/6 w części o pow. 1,5000 (o pow. ca 8,3298 ha), KW nr BY11/00037680/2, ewidencyjnie oznaczona jako RIVa, IVb, V, W i Ws (grunty orne klasy IVa, IVb, V, grunty pod rowami, grunty pod wodami powierzchniowymi stojącymi), położona w m. Giebnia gm. Pakość, stanowiąca własność Gminy Pakość.

2.2.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2022r. poz.559 z późn.zm.), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

W związku z wprowadzeniem zmian do planu wydatków w uchwale budżetowej, w celu utrzymania zgodności wprowadzono zmiany w załączniku nr 1 poprzez zmniejszenie wydatków ogółem o 986 775,16zł. Wydatki bieżące zmniejszono o kwotę 31 036,16 zł, przy czym źródłem ich finansowania są dochody bieżące. Wydatki majątkowe zmniejszono o 955 739,00 zł, przy czym źródłem finansowania są dochody bieżące oraz przychody z tytułu kredytu w wysokości 547 000,00 zł.

Wydatki na 2022r. prognozowane są w szczegółowości do działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej natomiast w WPF w podziale na:

WYDATKI BIEŻĄCE, w tym:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 19 074 510,82 zł,
- wydatki na obsługę długu – 770 000,00 zł

WYDATKI MAJĄTKOWE, w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne – 13 209 896,58 zł
- wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 87 000,00 zł

Poziom wydatków majątkowych w 2022r. wynika zasadniczo z możliwości uzyskania dofinansowania ze środków RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na finansowanie zadań wpisanych do Lokalnego Programu Rewitalizacji Gminy Pakość na lata 2016-2023, w ramach tych wydatków zrealizowano zadanie z 2021r. pn. „Adaptacja budynku po Przedszkolu Publicznym w Pakości na potrzeby seniorów”. Priorytetem jest realizacja zadań, które otrzymały promesę dofinansowania w ramach I edycji Programu Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, tj.:

„Budowa sieci kanalizacji deszczowej, sanitarnej i wodociągowej na terenie miasta i gminy Pakość”. W związku z rozstrzygnięciem procedury wyłonienia wykonawcy, wartość zadania zwiększyła się o kwotę 1 719 963,00 zł. Na sfinansowanie zadania przeznaczono wolne środki z 2021r., w tym środki subwencji ogólnej otrzymanej w 2021r. w wys. 1 388 168,00 zł na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji, co umożliwiło podpisanie umowy na realizację zadania i przyjęcie promesy ostatecznej. Dostosowano finansowanie zadania do harmonogramu robót, tj. w limitach wydatków 2022 r. przyjęto kwotę 3 465 820,00 zł natomiast w limitach wydatków 2023r. przyjęto 2 854 180,00 zł. Wprowadzono środki z Programu Rządowy Fundusz Polski Ład w 2022r. zagwarantowane promesą ostateczną.

Ponadto wprowadzono zwiększenie wydatków majątkowych o 3 448 244,99 zł dla projektu "Zagospodarowanie terenu osiedla ul. Działyńskich w Pakości oraz ulic przyległych" z uwagi na rozstrzygnięcie procedury wyłonienia wykonawcy robót. Wartość zadania zwiększyła się do kwoty 11 221 895,00 zł. Realizacja została zaplanowana w 2022r. na kwotę 4 551 113,43 zł oraz w 2023r. na kwotę 6 797 131,56 zł.

Ponadto wprowadzono zwiększenie planu dla zadań finansowanych z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 445 000,00 zł, z uwagi na wzrost cen materiałów budowlanych dla zadania „Budowa budynku komunalnego w gminie Pakość” oraz w związku ze złożeniem oferty wykonawcy na zadanie „Stworzenie strefy aktywności społecznej poprzez budowę boiska wielofunkcyjnego wraz z kontenerem sanitarnym w Węgiercach” w wysokości wyższej niż pierwotnie planowano.

Dla pozostałych zadań, do czasu podpisania umów o dofinansowanie, zaplanowano w budżecie jedynie wkład własny.

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z 2021r. Dokonano analizy planu dochodów i wydatków, a następnie wyeliminowano wpływy o charakterze incydentalnym.

Następnie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. W niektórych przypadkach przyjmowano inny niż wymienione wskaźniki zmian, opierając się na podstawie zawartych umów oraz realnych możliwościach wykonania przyjętego planu.

Wykonano także prognozę dochodów i wydatków finansowanych ze środków pozyskanych z tytułu opłat i kar za korzystanie ze środowiska. Środki te zostały następnie uwzględnione w prognozie jako źródło finansowania zadań inwestycyjnych z zakresu ochrony środowiska.

Wprowadzono dochody z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi na rzecz gminy, które zostały przeznaczone na sfinansowanie wydatków w zakresie odbierania odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości i zagospodarowania tych odpadów, zgodnie z przepisami ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach.

Ponadto planuje się uzyskać zwrot podatku od towarów i usług od wydatków poniesionych na infrastrukturę wodno-kanalizacyjną oraz wydatki związane z prowadzoną działalnością opodatkowaną. Dokonano zwiększenia w 2023r. dochodów z tego tytułu, środki zostaną przeznaczone na realizację ww.opisanych zadań realizowanych w ramach Polskiego Ładu. Od 2024r. wartość ta będzie skorygowana do wysokości rzeczywiście otrzymanych środków z Urzędu Skarbowego.

Założenia ogólne do prognozy wydatków budżetu Gminy:

- 1) Po ustaleniu kwot bazowych do prognozy dla wszystkich wydatków, przyjęto założenie niższego ich wykonania niż planowane dochody bieżące, poprzez zwiększenie nadzoru nad racjonalnością wydatkowania

środków publicznych. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie przewidywanego wykonania w 2021r., dokonano jedynie zwiększenia wydatków na energię. W latach następnych założono wzrost o inflację wydatków związanych z bieżącym utrzymaniem budynków. W pozostałym zakresie planuje się utrzymać nieznaczny wzrost wydatków.

- 2) Dotacje na zadania bieżące przyjęto w stałej wysokości, są to głównie dotacje dla organizacji pozarządowych na dofinansowanie zadań zleconych w drodze konkursu z zakresu sportu, współpracy z młodzieżą niepełnosprawną, ochronę i promocję zdrowia oraz wychowanie przedszkolne w Niepublicznym Przedszkolu. Ponadto zaplanowano dotację podmiotową dla Instytucji Kultury funkcjonujących na terenie Gminy.
- 3) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane z pomocy społecznej, założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych i własnych.
- 4) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2022r. zobowiązania jak i te planowane do zaciągnięcia w latach kolejnych. Odsetki zostały zaplanowane w wysokości wynikającej z zawartych umów oraz na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych zobowiązań.
- 5) Założenia o wysokości wydatków majątkowych przyjęto jako kontynuację działań podjętych w 2021r. Przyjęto również zadania wynikające ze złożonych wniosków do budżetu gminy oraz zadania, na które zostały złożone wnioski o dofinansowanie w ramach środków rządowych. Zostały zaplanowane na poziomie pozwalającym wykonanie zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

Na poziom wydatków budżetu gminy niekorzystny wpływ wywiera wzrost kosztów pracy, jak chociażby coroczny wzrost wynagrodzenia minimalnego, w kwocie którego od 1 stycznia 2020r. (nie uwzględnia się dodatku za staż pracy), obowiązek planowania od 2021r. Pracowniczych Planów Kapitałowych, ponadto rosnące koszty energii, znaczny wzrost inflacji oraz podniesienie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Ma to zasadniczy wpływ na wydatki bieżące i może zakłócić stabilizację finansową gminy w najbliższych latach. Trudniej będzie wypracować nadwyżkę operacyjną. Koszt obsługi zadłużenia zwiększono w 2022r. oraz w całym okresie planowanych spłat rat kredytów i pożyczek, wykupu obligacji.

2.3. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

PRZYCHODY

W celu zbilansowania sytuacji finansowej Gminy oraz sfinansowania deficytu w 2022 roku, zmniejszono przychody o kwotę 3 419 328,71 zł. Wprowadzono do przychodów 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, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 3 322 047,07 zł, są to środki Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych oraz Funduszu Przeciwdziałania Covid-19, które wpłynęły na rachunek gminy w 2021r. i zostaną przeznaczone na realizację inwestycji w 2022r. - 2 402 958,84 zł, środki z tyt.opłat i kar za korzystanie ze środowiska – 420 590,17 zł, środki z opłat za zezwolenie na sprzedaż napojów alkoholowych - 15 399,75, środki z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – 483 098,31 zł. Wolne środki, o których mowa w art.217 ust. 2 pkt 6 pozostałych z rozliczenia środków emisji obligacji z 2021r. wykonano na wyższym niż przyjęto poziomie, tj. w wysokości 8 711 217,00 zł. Dla zbilansowania budżetu zaangażowano kwotę 6 945 991,53 zł, co pozwoliło na zabezpieczenie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i wykupu obligacji zaplanowanych w 2022r. w wysokości 977 108,69 zł oraz na zastąpienie planowanego pierwotnie kredytu.

W związku z koniecznością zabezpieczenia środków na realizację zadań, na które gmina otrzymała środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych oraz konieczności wykonania dokumentacji kosztorysowej dla zadania, na które otrzymano promesę wstępną w ramach II edycji Programu Rządowy Fundusz Polski Ład wprowadzono przychody z tytułu kredytu w wysokości 547 000,00 zł.

Z uwagi na zmianę ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 14 października 2021r., powstał deficyt w budżecie bieżącym, tj. planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących o kwotę 1 813 824,43 zł. Zagwarantowane wsparcie finansowe w 2021r. na realizację zadań własnych jako uzupełnienie subwencji ogólnej, zdecydowano przeznaczyć na pokrycie brakujących dochodów, by sfinansować realizację bieżących zadań gminy.

Z uwagi na dostosowanie planu wydatków do harmonogramu rzeczowo-finansowanego związanego z terminami wykonanych robót dokonano zwiększenia środków przeznaczonych na inwestycję pn. "Zagospodarowanie

terenu osiedla ul. Działyńskich w Pakości oraz ulic przyległych" jednocześnie zmniejszając środki finansowe zaplanowane na rok 2023. Zadanie realizowane jest ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład. Rozwiązanie to spowoduje mniejsze zaangażowanie wolnych środków, które zostaną wykorzystane w 2023r.

W związku z koniecznością wydłużenia terminu na realizację zadania pn. „Projekt Cyfrowa Gmina” oraz zadania pn. „Stworzenie strefy aktywności społecznej poprzez budowę boiska wielofunkcyjnego wraz z kontenerem sanitarnym w Węgiercach” wprowadzono je do przedsięwzięć na lata 2022-2023.

ROZCHODY

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań wynikających z podpisanych umów kredytowych wynoszą 977 108,69 zł i zostaną pokryte przychodami z tytułu wolnych środków z 2021r. Wprowadzone do WPF wyłączenia, o których mowa w art.243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, dotyczą spłat rat kredytów wraz z należnymi odsetkami w związku z umową zawartą na realizację projektu finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy. Z uwagi na zaciągnięcie w 2018r. kredytu w wysokości 1 659 678,00 zł na pokrycie wkładu własnego dla projektu pn. „Tworzenie nowych miejsc przedszkolnych poprzez budowę przedszkola miejskiego w Pakości” dofinansowanego środkami EFRR w 61,83 %, co potwierdza ostateczne rozliczenie wydatków kwalifikowanych projektu, utrzymuje się wyłączenia w latach 2020-2030 z tytułu odsetek, na łączną kwotę 694 989,91 zł (poz. 2.1.3.2.w WPF), które zostały skorygowane w związku z podniesieniem stóp procentowych. Skorygowano również wyłączenia spłat rat ww. kredytu w latach 2022-2030 do harmonogramu stanowiącego załącznik do aneksu umowy (poz. 5.1.1.2 w WPF).

W związku z koniecznością sfinansowania planowanego deficytu 2022r. zaplanowano zaciągnięcie kredytu w wysokości 547 000,00 zł. Spłatę tego kredytu przyjęto w latach 2025-2034 w równych ratach, to spowodowało konieczność wprowadzenia zmian w poz.5.1 w WPF, ponadto zwiększono planowane odsetki (poz.2.1.3 w WPF) i konsekwentnie kwotę długu (poz.6 w WPF).

Całkowita spłata długu następuje w 2034r. Wyeliminowano z WPF w latach 2029-2034 spłatę kredytu na sfinansowanie deficytu w 2022r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z uwagi na zmianę źródła finansowania na wolne środki. Różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań (poz.8.1 w WPF) a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (poz.8.3.1w WPF) w całym prognozowanym okresie spełnia relacje określone w art.243 ustawy o finansach publicznych.

W przypadku przyjęcia tego scenariusza, margines bezpieczeństwa w 2026r. obniża się do minimalnego 0,85% odchylenia pomiędzy dopuszczalnym a planowanym wskaźnikiem spłaty. Oznacza to, że stabilność finansowa Gminy może być w tym roku zagrożona. Powstanie skutków finansowych w dużym stopniu uzależnione, będzie od realizacji budżetów poprzedzających te lata, ale również planowania budżetu na działalności bieżącej w kolejnych latach. Z pewnością należy zwrócić szczególną uwagę na wykonanie wydatków bieżących. Konieczne będzie przeprowadzenie działań minimalizujących to zagrożenie. W horyzoncie do 2034r. dopuszczalny wskaźnik poprawia się, już od 2027r. odchylenie wzrasta do 1,75%, w latach kolejnych utrzymuje się w granicach powyżej 3%. Poziom zadłużenia jest daleki od przekroczenia 60% wielkości dochodów, w 2021r. dług osiągnął 27,97% wykonania dochodów, w 2022r. – 31,78% planowanych dochodów, a w kolejnych latach następuje tendencja spadkowa. Należy mieć na uwadze, że choć wskaźnik poziomu zadłużenia nie obowiązuje od 2014r. to instytucje zajmujące się finansowaniem samorządów ciągle wykorzystują tę miarę do oceny zdolności kredytowej. W konsekwencji wysokie zadłużenie, zwłaszcza to przekraczające poziom 60% budżetu danej jednostki, świadczyłoby o słabszej zdolności kredytowej, motywując instytucje finansowe do oferowania wyższych cen za pożyczany kapitał (wyższy poziom ryzyka musi zostać zrównoważony wyższym zyskiem).

3. WYNIKI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

3.1. BUDŻET BIEŻĄCY

W wyniku przyjętych założeń do prognozy, dochody bieżące Gminy będą rosły w ujęciu realnym do 2021r., w następnych latach przyjęto wzrost wg założeń makroekonomicznych.

Dochody z 2022r. w stosunku do 2021r. uległy obniżeniu, gdyż otrzymane wstępne dochody ze środków dotacji na zadania zlecone nie objęły całkowitego zapotrzebowania na realizację zadań z zakresu pomocy społecznej i wspierania rodziny, uzupełniane są na wniosek gminy w trakcie roku budżetowego. Ponadto zadanie związane z wypłatą świadczenia wychowawczego, realizowane dotychczas przez OPS, od nowego okresu rozliczeniowego w 2022r. zostaje przekazane do realizacji w ZUS. W kolejnych latach dochody bieżące wykazują tendencję rosnącą, w związku przyjętym założeniem wzrostu stawek podatkowych i wzrostu inflacji. Przyjmuje się

racjonalne i gospodarne wydatkowanie zgromadzonych dochodów. W kolejnych latach utrzymuje się niewielki wzrost wydatków w związku z przyjętym założeniem wzrostu kosztów zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek wyemitowanych obligacji oraz mając na uwadze art.243 ustawy o finansach publicznych. Realizacja założeń dotyczących kształtowania się poziomu dochodów bieżących została zaburzona w związku z wprowadzeniem 14 października 2021r. zmiany ustaw o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, zmniejszone zostały dochody gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Skutkuje to niezrównoważeniem dochodów bieżących z wydatkami bieżącymi. Jednakże zgodnie z art.242 ustawy o finansach publicznych dochody te powiększone o wolne środki pozostałe z rozliczenia niewykorzystanych środków na uzupełnienie subwencji ogólnej z 2021r. pozwolą na sfinansowanie planowanych wydatków bieżących i zachowanie równowagi budżetu bieżącego. W kolejnych latach przyjęto wypracowanie większego niż dotychczas wyniku budżetu bieżącego, a następnie utrzymaniem podobnej tendencji. W planach budżetu uwzględniono częściowo planowany do odzyskania podatek VAT, w związku z realizacją zadań w zakresie budowy infrastruktury wodno-kanalizacyjnej, który zostanie skorygowany po rzeczywistym ich wykonaniu.

3.2. BUDŻET MAJĄTKOWY

Wynik budżetu bieżącego powiększony o prognozowane wpływy ze sprzedaży majątku Gminy oraz otrzymane dotacje i środki przeznaczone na inwestycje tworzy budżet majątkowy. Środki te stanowią potencjał finansowy, który może być rozdysponowany na wydatki majątkowe. Dochody majątkowe zostały zaplanowane do 2024r. Spadek dochodów od 2022r. wynika z wyeliminowania środków dotacji na inwestycje w związku z brakiem decyzji oraz wyłączeniem dofinansowania zadań ze środków budżetu UE oraz obniżenia wartości sprzedaży majątku od 2025r. Wprowadzono do dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycję zwiększenie o 11 210 000,00 zł z tyt. otrzymanej promesy wstępnej, na dofinansowanie zadań zgłoszonych w I edycji Programu Rządowy Fundusz Polski Ład.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2022-2034 Gmina Pakość wypracuje skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości, aby można było sfinansować planowane wydatki majątkowe oraz spłatę zadłużenia zaciągniętego od 2010r.

Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem 2022r., gdzie planuje się deficyt w związku z planowaną realizacją zadań inwestycyjnych, których nakłady finansowe znacząco przekraczają możliwości inwestycyjne gminy, powyższe determinuje realizacja nałożonych na gminę zadań bieżących oraz konieczność zatwierdzenia bilansu z wykonania budżetu gminy za 2021r., zgodnie z § 32 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 13 września 2017r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej (t.j. Dz. U. 2020, poz.342).

Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości.

Realizację przedsięwzięć zaplanowano w załączniku Nr 2 do WPF. Przy ich wyborze sugerowano się, możliwością pozyskania środków z budżetu państwa oraz środków unijnych. W 2021r.gmina otrzymała promesę w ramach I edycji Programu Rządowy Fundusz Polski Ład oraz złożono wnioski o dofinansowanie ze środków rządowych w ramach II edycji, dlatego dokonano zmiany w przedsięwzięciach zarówno w zakresie limitów wydatków w 2022r. i w 2023r. jak też doprecyzowano ich nazwy. Realizację przedsięwzięć zaplanowano od 2022r. do 2025r.:

1. Zagospodarowanie terenu wokół wspólnot przy ul. Fabrycznej,
2. Rozbudowa infrastruktury sportowo-rekreacyjnej na terenie Gminy Pakość (połączono zadania „Budowa skateparku”, „Zadaszenie boiska wielofunkcyjnego w Kościelcu”)
3. Budowa boiska w Jankowie,
4. Poprawa dostępności komunikacyjnej miejscowości z terenu Gminy Pakość poprzez przebudowę dróg gminnych,
5. Budowa parkingów przy ul. Mogileńskiej,
6. Budowa sieci kanalizacji deszczowej, sanitarnej i wodociągowej na terenie miasta i gminy Pakość,
7. Zagospodarowanie terenu osiedla ul. Działyńskich w Pakości oraz ulic przyległych,
8. Stworzenie strefy aktywności społecznej poprzez budowę boiska wielofunkcyjnego wraz z kontenerem sanitarnym w Wegiercach.

3.3 WYNIK BUDŻETU

Różnica pomiędzy dochodami i wydatkami budżetu jest ujemna, oznacza to że planowane wydatki nie mają wystarczającego źródła pokrycia w budżecie. Deficyt planowano pierwotnie w wysokości 7 501 916,20 zł. Z uwagi na konieczność rozliczenia niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bankowym pozostałych z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych oraz konieczność zabezpieczenia środków na zadania inwestycyjne, deficyt zwiększył się o 4 028 059,18 zł i stanowi kwotę 11 529 975,38 zł. Źródłem pokrycia deficytu są przychody, które zabezpieczają równowagę budżetu. Deficyt ten dotyczy zarówno budżetu bieżącego w wys. 1 813 824,43 zł, który zostanie sfinansowany wolnymi środkami w wysokości 1 644 736,20 zł oraz środkami z rozliczenia dochodów i wydatków za rok ubiegły w wys. 169 088,23 zł oraz budżetu majątkowego – 9 716 150,95 zł, którego źródłem pokrycia są wolne środki w wys. 6 016 192,11 zł, środki z rozliczenia dochodów i wydatków za rok ubiegły w wys. 3 152 958,84 zł oraz zaplanowany kredyt w wysokości 547 000,00 zł. Zwiększenie środków przeznaczonych na inwestycję na rok 2022 i jednocześnie zmniejszenie środków finansowych zaplanowanych na rok 2023 spowodowało zmianę wyniku budżetu. Deficyt zmniejszył się o kwotę 2 307 132,11 zł i stanowi kwotę 9 222 843,27 zł. Zwiększenie środków z dodatkowych dochodów na rok 2022 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz otrzymanej rekompensaty z tytułu dochodów utraconych w 2018r. w związku ze zmianą zakresu opodatkowania elektrowni wiatrowych spowodowało kolejną zmianę wyniku budżetu. Deficyt zmniejszył się o kwotę 4 019 840,37 zł i stanowi kwotę 5 203 002,90 zł.

3.4. DŁUG GMINY

Dług Gminy stanowią pożyczki i kredyty długoterminowe oraz wyemitowane obligacje:

Nazwa podmiotu	kredyt/pożyczka/ obligacje numer umowy	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia na 30.09.2022 /zł/	Data całkowitej spłaty
Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddz.w Toruniu	kredyt umowa nr 10/1956 i nr 10/3250	06.09.2010	785 790,56	31.12.2025
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddz.w Złotnikach	kredyt umowa nr 137/2012/006	28.08.2012	32 345,07	31.12.2025
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz. w Pakości	kredyt umowa nr 2/I/PK/2013	25.03.2013	553 075,06	31.12.2029
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddz.w Złotnikach	kredyt umowa nr 56/2013/006	27.05.2013	7 905,89	30.12.2022
Bank Spółdzielczy w Piasecznie	Emisja obligacji przeprowadzona przez Dom Maklerski Banku BPS SA w 27.03.2015r.	27.03.2015	1 415 000,00	31.12.2026
WFOŚiGW w Toruniu	pożyczka PB17026/OW- kk	23.11.2017	357 816,77	28.02.2027
WFOŚiGW w Toruniu	PB18006/GW-wo	19.06.2018	211 200,00	30.04.2027
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz. w Pakości	Kredyt umowa 1/I/PK/2018	15.03.2018	2 443 410,69	31.12.2030
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz. w Pakości	Kredyt umowa 2/I/PK/2018	27.12.2018	162 235,11	31.12.2030
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddz.w Pakości	Umowa nr 1/I/PK/2019	20.12.2019	162 391,21	31.12.2031
Bank Spółdzielczy: Biszczka, Brańsk, BPS	Emisja obligacji przeprowadzona przez Dom Maklerski Banku BPS SA w 2020r. i 2021r.	9.11.2020	8 000 000,00	29.10.2034

Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddział w Pakości	Kredyt umowa nr 3/O/PK/2022	13.09.2022	272 000,00*	29.12.2034
		Razem	14 562 763,47	

*II transza w kwocie 275 000,00 zł zostanie uruchomiona w dniu 5.12.2022

Dane dotyczące zadłużenia Gminy Pakość zaprezentowane powyżej obejmują lata 2014-2034, z uwagi na okres spłaty zobowiązań zaciągniętych przez Gminę. Celem takiego ujęcia jest kompletne przedstawienie sytuacji finansowej Gminy wraz ze wszystkimi obciążeniami wynikającymi z podpisanych umów.

Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem Gminy nie przekroczy relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadzono od 2014r. Stan i obsługa zadłużenia będą utrzymywać się każdego roku na bezpiecznym poziomie. W celu pokrycia założonego deficytu w 2021r. planuje się zaciągnąć kredyt. Mając na uwadze pozostawienie bezpiecznego marginesu zadłużania się Gminy, nie zakłada się zaciągania zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek, za wyjątkiem 2022r., do czasu zatwierdzenia sprawozdania z wykonania budżetu gminy za 2021r.

Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Pakość było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia. Przyjęto założenie, iż prognozowana obsługa zadłużenia w poszczególnych latach nie może pochłaniać całości prognozowanej nadwyżki jednostki, dlatego wpisano do WPF wydatki majątkowe.

4. PODSUMOWANIE

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, że powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, które zakładają znaczne ich ograniczanie, co jest następstwem zaostrzenia przepisów związanych z zarządzaniem finansami gminy. Ponadto, skądinąd dobrze oceniane regulacje w zakresie podnoszenia wynagrodzenia minimalnego oraz wynagrodzeń nauczycieli stanowią jednocześnie niebezpieczeństwo obniżenia zdolności gminy do zabezpieczenia środków na wydatki na bieżące funkcjonowanie jednostek oraz realizację zadań w zakresie utrzymania dróg, substancji mieszkaniowej, utrzymania czystości w gminie oraz oświetlenia ulicznego.

Zakłada się wsparcie działań rozwojowych gminy środkami z Programu Rządowy Fundusz Polski Ład oraz środkami unijnymi z funduszy: Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, w ramach nowej Perspektywy Finansowej, które zostaną ujęte w następnych edycjach tego dokumentu. Ponadto, przyjęcie opracowanej Strategii Rozwoju Gminy Pakość na lata 2014-2024 oraz Strategii Obszaru Rozwoju Społeczno-Gospodarczego Powiatu Inowrocławskiego z wyznaczonymi w niej celami i kierunkami działań spowoduje konieczność wskazania tych celów w przyszłych planach budżetowych.

W konsekwencji, uwzględniając okoliczność, iż prognozujemy w sytuacji szybko rosnącej inflacji oraz stóp procentowych, gdzie widoczne są pewne niepokojące symptomy w sytuacji gospodarczej kraju, w związku z kryzysem uchodźczym, planowanie budżetu w dłuższej perspektywie jest poważnie utrudnione.