

Uchwała nr LIV/392/2023

Rady Gminy Bądkowo

z dnia 14 grudnia 2023 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo na lata 2024-2030

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2023 r., poz. 40 z póź.zm) oraz na podstawie art.226,227, 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 11270 z późn. zm.) **Rada Gminy Bądkowo uchwala się, co następuje:**


- §1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bądkowo na lata 2024-2030, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.
- §2. Uchwala się "wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Bądkowo, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane", zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.
- §3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo na lata 2024-2030 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.
- §4.1. Upoważnia się Wójta Gminy Bądkowo do zaciągania zobowiązań:
- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Wójta Gminy Bądkowo do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
3. Upoważnia się Wójta Gminy Bądkowo do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo

środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

§5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Bądkowo.

§6. Traci moc Uchwała Rady Gminy Bądkowo nr XLII/309/2022 z dnia 20 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo na lata 2023-2030 z późniejszymi zmianami.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. i podlega ogłoszeniu w BIP Urzędu Gminy Bądkowo.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY

Elzbieta Figas

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 18.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr LIV/392/2023 Rady Gminy Bądkowo

Wyszczególnienie	z tego:										w tym:	
	1	z tego:					z tego:				ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
		1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	w tym:				
Dochody ogółem ^x	Dochody bieżące ^x	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			Dochody majątkowe ^x		
Lp		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 2017	18 943 146,22	1 829 403,00	11 135,58	5 702 895,00	6 324 275,65	4 693 174,92	2 076 467,73			382 262,07	0,00	382 262,07
Wykonanie 2018	19 249 716,48	2 019 172,00	13 519,81	6 063 429,00	6 489 692,71	4 517 939,46	2 065 446,27			145 963,50	15 169,11	130 794,39
Wykonanie 2019	21 521 911,95	2 073 682,33	16 044,01	6 245 408,00	7 538 796,14	4 721 583,18	2 025 752,10			791 229,62	116 003,25	675 226,37
Wykonanie 2020	25 251 536,63	2 372 224,00	15 488,79	6 365 189,00	8 581 583,64	4 923 757,70	2 052 173,29			2 993 293,50	93 224,00	2 900 069,50
Wykonanie 2021	26 713 241,97	2 755 995,00	21 927,65	6 898 408,00	9 267 615,30	5 366 675,51	2 073 913,89			2 402 620,51	38 195,12	2 364 425,39
Wykonanie 2022	36 029 470,87	5 214 544,57	21 264,00	6 659 255,00	11 150 682,59	7 028 847,83	2 215 318,71			5 954 875,88	16 500,00	5 938 016,67
Plan 3 kw. 2023	30 975 467,53	2 195 637,00	31 835,00	8 954 560,00	4 145 394,97	7 183 621,39	2 329 398,00			8 464 419,17	280 640,00	8 183 779,17
Wykonanie 2023	31 714 719,11	2 350 289,94	31 835,00	9 020 511,55	4 803 695,00	7 198 621,39	2 329 398,00			8 464 419,17	280 640,00	8 183 779,17
2024	32 924 996,00	20 567 317,00	33 798,00	8 649 131,00	2 754 709,00	5 980 461,00	2 341 869,00			12 357 679,00	1 126 141,00	11 231 538,00
2025	23 597 915,00	21 813 424,00	35 184,00	9 003 745,00	2 867 652,00	6 628 507,00	2 576 056,00			1 784 491,00	400 000,00	1 384 491,00
2026	24 438 090,00	22 438 090,00	36 275,00	9 282 861,00	2 956 549,00	6 782 441,00	2 655 914,00			2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2027	24 499 043,00	22 999 043,00	37 182,00	9 514 933,00	3 030 463,00	6 952 002,00	2 722 312,00			1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2028	23 574 020,00	23 574 020,00	38 112,00	9 752 806,00	3 106 225,00	7 125 802,00	2 790 370,00			0,00	0,00	0,00
2029	24 346 945,00	24 186 945,00	39 103,00	10 005 379,00	3 186 987,00	7 311 073,00	2 862 920,00			160 000,00	160 000,00	0,00
2030	24 791 619,00	24 791 619,00	40 081,00	10 256 538,00	3 266 662,00	7 493 850,00	2 934 493,00			0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawiane 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.), zwaną 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 z wykonaniem budżetu jednostki wykonującej 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:										w tym:		
		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	w tym:
														Wydatki bieżące x
Wykonanie 2017	19 168 413,21	16 772 742,62	6 343 498,40	0,00	0,00	0,00	16 921,14	0,00	0,00	0,00	2 395 670,59	2 395 670,59	149 662,65	
Wykonanie 2018	22 316 879,91	16 982 785,13	6 629 523,05	0,00	0,00	0,00	23 011,60	0,00	0,00	0,00	5 334 094,78	5 334 094,78	61 846,00	
Wykonanie 2019	20 635 851,41	18 495 589,00	7 231 938,68	0,00	0,00	0,00	47 299,18	0,00	0,00	0,00	2 140 262,41	2 140 262,41	219 328,00	
Wykonanie 2020	24 024 715,63	20 534 849,02	7 552 026,41	0,00	0,00	0,00	23 199,99	0,00	0,00	0,00	3 489 866,81	3 489 866,81	115 000,00	
Wykonanie 2021	26 239 816,18	22 019 528,48	8 203 508,07	0,00	0,00	0,00	26 996,32	0,00	0,00	0,00	4 220 289,70	4 220 289,70	17 500,00	
Wykonanie 2022	34 360 939,77	26 892 978,56	9 251 781,93	0,00	0,00	0,00	81 999,88	0,00	0,00	0,00	7 467 961,21	7 467 961,21	80 807,00	
Plan 3 kw. 2023	35 012 166,18	22 887 352,40	10 491 712,84	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	12 124 813,78	12 124 813,78	225 725,15	
Wykonanie 2023	35 751 417,76	23 539 578,98	10 599 916,53	0,00	0,00	0,00	95 000,00	0,00	0,00	0,00	12 211 838,78	12 211 838,78	225 725,15	
2024	34 395 590,00	20 816 871,00	11 187 371,00	0,00	0,00	0,00	95 000,00	0,00	0,00	0,00	13 578 619,00	13 578 619,00	1 185 500,00	
2025	23 759 092,45	20 975 169,00	11 500 617,00	0,00	0,00	0,00	39 932,00	0,00	0,00	0,00	2 783 923,45	2 783 923,45	0,00	
2026	24 598 090,00	21 575 195,00	11 822 634,00	0,00	0,00	0,00	25 488,00	0,00	0,00	0,00	3 022 895,00	3 022 895,00	0,00	
2027	24 772 930,00	22 108 050,00	12 118 200,00	0,00	0,00	0,00	19 600,00	0,00	0,00	0,00	2 664 880,00	2 664 880,00	0,00	
2028	24 489 344,00	22 666 779,00	12 433 273,00	0,00	0,00	0,00	14 000,00	0,00	0,00	0,00	1 822 565,00	1 822 565,00	0,00	
2029	24 680 657,00	23 239 932,00	12 756 538,00	0,00	0,00	0,00	8 400,00	0,00	0,00	0,00	1 440 725,00	1 440 725,00	0,00	
2030	24 631 619,00	23 827 877,00	13 088 208,00	0,00	0,00	0,00	2 800,00	0,00	0,00	0,00	803 742,00	803 742,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	3	4	4.1	z tego:			w tym:	w tym:
						Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x		
Lp			3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2017	-225 266,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	-3 067 163,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	886 060,54	600 000,00	600 000,00	854 702,00	0,00	0,00	0,00	0,00	854 702,00	0,00
Wykonanie 2020	1 226 820,80	600 000,00	600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	473 423,79	473 423,79	473 423,79	2 917 554,00	0,00	0,00	1 269 453,65	0,00	1 648 100,35	0,00
Wykonanie 2022	1 668 531,10	760 000,00	760 000,00	3 288 167,55	0,00	0,00	1 641 021,42	0,00	1 647 146,13	0,00
Plan 3 kw. 2023	-4 036 698,65	0,00	0,00	4 196 698,65	0,00	0,00	2 916 698,65	2 756 698,65	1 280 000,00	1 280 000,00
Wykonanie 2023	-4 036 698,65	0,00	0,00	4 196 698,65	0,00	0,00	2 916 698,65	2 756 698,65	1 280 000,00	1 280 000,00
2024	-1 470 594,00	0,00	0,00	1 630 594,00	0,00	0,00	1 128 556,00	1 128 556,00	502 038,00	342 038,00
2025	-161 177,45	0,00	0,00	321 177,45	0,00	0,00	321 177,45	161 177,45	0,00	0,00
2026	-160 000,00	0,00	0,00	320 000,00	0,00	0,00	320 000,00	160 000,00	0,00	0,00
2027	-273 887,00	0,00	0,00	433 887,00	0,00	0,00	433 887,00	273 887,00	0,00	0,00
2028	-915 324,00	0,00	0,00	1 075 324,00	0,00	0,00	1 075 324,00	915 324,00	0,00	0,00
2029	-333 712,00	0,00	0,00	493 712,00	0,00	0,00	493 712,00	333 712,00	0,00	0,00
2030	160 000,00	160 000,00	160 000,00	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 6 ustawy.

Lp	z tego:				5	z tego:			
	w tym:		4.5.1	5.1		w tym:		z tego:	
	4.4	4.4.1				5.1.1.1	5.1.1.2		
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	760 000,00	760 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	760 000,00	760 000,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	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
	łącznie kwota przypadających na dany rok: kwota ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	z tego:			inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi x		
			wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok (kwota pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań)*							
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	0,00	1 788 141,53	1 788 141,53	1 788 141,53		
Wykonanie 2018	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	2 120 967,85	2 120 967,85	2 120 967,85		
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	2 235 093,33	2 235 093,33	3 089 795,33		
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	1 723 394,11	1 723 394,11	1 723 394,11		
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	2 291 092,98	2 291 092,98	5 208 645,98		
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	3 181 616,43	3 181 616,43	6 469 783,98		
Plan 3 kw. 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	-376 304,04	-376 304,04	3 820 394,61		
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	-289 279,04	-289 279,04	3 907 419,61		
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-249 654,00	-249 654,00	1 380 940,00		
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	838 255,00	838 255,00	1 159 432,45		
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	862 895,00	862 895,00	1 182 895,00		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	890 993,00	890 993,00	1 324 880,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	907 241,00	907 241,00	1 982 565,00		
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	947 013,00	947 013,00	1 440 725,00		
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	963 742,00	963 742,00	963 742,00		

8) Skorygowanie o środki zdobyty 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. 228 ust. 2a ustawy.

Wskaźnik spłaty zobowiązań							
Wyszczególnienie	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
	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 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 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 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 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 2017	x	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2018	x	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2019	x	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2020	x	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2021	x	0,00%	x	x	x	x	x
Wykonanie 2022	x	0,00%	x	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2023	-1,22%	0,00%	-1,22%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	-0,72%	0,00%	-0,72%	x	x	x	x
2024	-0,86%	1,43%	-0,86%	13,82%	13,89%	TAK	TAK
2025	4,64%	1,06%	4,64%	12,49%	12,56%	TAK	TAK
2026	4,56%	0,95%	4,56%	9,33%	9,40%	TAK	TAK
2027	4,56%	0,90%	4,56%	7,62%	7,69%	TAK	TAK
2028	4,50%	0,85%	4,50%	6,49%	6,56%	TAK	TAK
2029	4,55%	0,80%	4,55%	5,03%	5,10%	TAK	TAK
2030	4,49%	0,76%	4,49%	2,96%	3,03%	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych																
Wyszczególnienie	w tym:			z tego:				Wydania na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydania na spłatę zobowiązań wynikających z przyjęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	Kwota zobowiązań z tytułu zobowiązań z tytułu likwidacji lub przekształcenia samorządu terytorialnego	Kwota zobowiązań z tytułu zobowiązań z tytułu likwidacji lub przekształcenia samorządu terytorialnego					
	Wydania na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydania majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydania majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	10.1					10.1.1	10.1.2	10.3	10.4	10.5
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2018	389 510,95	389 510,95	224 583,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2019	122 839,11	122 839,11	114 239,23	870 155,30	326 790,00	543 365,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2020	78 647,69	78 647,69	75 044,06	1 006 241,23	462 875,93	543 365,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2021	50 952,05	50 952,05	35 949,41	897 638,75	597 638,75	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2022	35 596,59	35 596,59	30 257,08	399 541,00	399 541,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Plan 3 kw. 2023	55 805,10	55 805,10	55 805,10	213 777,68	213 777,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Wykonanie 2023	55 805,10	55 805,10	55 805,10	213 777,68	213 777,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2025	0,00	0,00	0,00	2 767 000,00	0,00	2 767 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2026	0,00	0,00	0,00	2 965 000,00	0,00	2 965 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2027	0,00	0,00	0,00	2 050 000,00	0,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2028	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2029	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00	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	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, nie poddawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w 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. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.11 pozycji z sekcji 72.

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, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
Elzbieta Figas
Elzbieta Figas

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały nr LIV/392/2023 Rady Gminy Bądkowo

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)				10 682 000,00	0,00	2 767 000,00	2 965 000,00	2 050 000,00	1 600 000,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				10 682 000,00	0,00	2 767 000,00	2 965 000,00	2 050 000,00	1 600 000,00
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				10 682 000,00	0,00	2 767 000,00	2 965 000,00	2 050 000,00	1 600 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 682 000,00	0,00	2 767 000,00	2 965 000,00	2 050 000,00	1 600 000,00
1.3.2.1	Ocieplenie budynku mienia komunalnego w Toporzyszczewie Starym (blok)	BĄDKOWO	2024	2025	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa drogi gminnej nr 160705C w m. Wysocin ok. 820m - Poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2025	450 000,00	0,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej nr 160716C w m. Jaranowo Duże o dt. ok 1188 m - Poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2023	2026	437 000,00	0,00	437 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi gminnej nr 160731 C Sinki-Sinki - Poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2023	2025	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa drogi gminnej nr 160730C Łowiczek-Kaniewo - Poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2026	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Przebudowa drogi gminnej w m. Kryńsk dz. 41 - Przebudowa drogi gminnej w m. Kryńsk dz. 41	BĄDKOWO	2024	2025	420 000,00	0,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa drogi gminnej nr 160721C w m. Kalinowiec o - Poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2023	2025	400 000,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi gminnej nr 160719C Toporzyszczewo-Toporzyszczewo Stare - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2027	1 150 000,00	0,00	500 000,00	0,00	650 000,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa drogi gminnej nr 160730C Łowiczek- Kaniewo - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2026	230 000,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Przebudowa drogi gminnej dz. nr 22 obręb Wysocin o dt. ok 450 m - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2027	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00
1.3.2.11	Przebudowa drogi gminnej 160723C łowiczek-Kalinowiec o dt. ok 2350m - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2027	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
1.3.2.12	Przebudowa drogi gminnej nr 160742C Wójtkowa-Wójtkowa - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2026	885 000,00	0,00	0,00	885 000,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
1	1 300 000,00	0,00	10 682 000,00
1.a	0,00	0,00	0,00
1.b	1 300 000,00	0,00	10 682 000,00
1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	1 300 000,00	0,00	10 682 000,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00
1.3.2	1 300 000,00	0,00	10 682 000,00
1.3.2.1	0,00	0,00	60 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	450 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	437 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	420 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.8	0,00	0,00	1 150 000,00
1.3.2.9	0,00	0,00	230 000,00
1.3.2.10	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.11	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.12	0,00	0,00	885 000,00

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						
1.3.2.13	Przebudowa drogi gminnej nr 160726C Olszynka- Żabieniec o dt. 1200m - Poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2028	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00
1.3.2.14	Przebudowa drogi gminnej nr 160724C Łówkowie-Tomaszewo - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2029	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00
1.3.2.15	Przebudowa drogi gminnej dz. nr 166, dz. nr 177 Łowiczek- Łowiczek - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2026	850 000,00	0,00	0,00	850 000,00	0,00	0,00
1.3.2.16	Przebudowa drogi gminnej nr 160718C Kwiatkowo-Kwiatkowo o dt 530m	BĄDKOWO	2024	2029	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00
1.3.2.17	Przebudowa drogi dz. nr 1/1 w m. Słuki o dt. ok 1800m - poprawa warunków życia mieszkańców	BĄDKOWO	2024	2030	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
1.3.2.13	0,00	0,00	800 000,00
1.3.2.14	0,00	0,00	800 000,00
1.3.2.15	0,00	0,00	650 000,00
1.3.2.16	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.17	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
Andrzej Elbieta
Elbieta Figas

Załącznik nr 3 do uchwały nr LIV/392/2023

Rady Gminy Bądkowo z dnia 14 grudnia 2023 roku

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo na lata 2024-2030

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bądkowo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Bądkowo za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Bądkowo na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2030. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bądkowo została przygotowana na lata 2024-2030.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Bądkowo wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Bądkowo, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2025-2030 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Bądkowo.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

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

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Bądkowo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025-2028	0,00%	100,00%
	2029-2030	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2028	0,00%	100,00%
	2029-2030	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025-2028	0,00%	100,00%
	2029-2030	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025-2028	0,00%	100,00%
	2029-2030	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	0,00%
	2026-2028	0,00%	100,00%
	2029-2030	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	0,00%
	2026-2028	0,00%	100,00%
	2029-2030	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć 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 Bądkowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 2 341 869,00 zł, co stanowi 100,54% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 126 141,00 zł. 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. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Planowany dochów
Żabieniec	800.000,00
Lokal mieszkalny nr 1 w m. Toporzyszczewo Stare	65.000,00
Lokal mieszkalny nr 2 w m. Toporzyszczewo Stare	60.000,00
Lokal mieszkalny nr 1 w m. Bądkowo ul. Wojska Polskiego	120.000,00
Lokal mieszkalny nr 2 w m. Bądkowo ul. Wojska Polskiego	81.141,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 231 538,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027 w łącznej kwocie 4 884 491,00 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

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

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2030	0,00%	0,00%	100,00%
inne	2026-2030	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Bądkowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 11 187 371,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 587 454,47 zł. W latach 2025-2030 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Bądkowo nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). 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 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 poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Bądkowo przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2025 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań

oszczędnościowych w 2024 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2026 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2025 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo na lata 2024-2030.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 470 594,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1.128.556,00zł,
2. wolnych środków – 342.038,00 zł;

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

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Bądkowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	32 924 996,00	34 395 590,00	-1 470 594,00
2025	23 597 915,00	23 759 092,45	-161 177,45
2026	24 438 090,00	24 598 090,00	-160 000,00
2027	24 499 043,00	24 772 930,00	-273 887,00
2028	23 574 020,00	24 489 344,00	-915 324,00
2029	24 346 945,00	24 680 657,00	-333 712,00
2030	24 791 619,00	24 631 619,00	160 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027, 2028, 2029.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 630 594,00 zł. Przychody Gminy Bądkowo w 2024 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 128 556,00 zł;
2. wolne środki – 502 038,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Bądkowo obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Bądkowo zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej splotę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Bądkowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2024	160 000,00
2025	160 000,00
2026	160 000,00
2027	160 000,00
2028	160 000,00
2029	160 000,00
2030	160 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bądkowo na lata 2024-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 1 120 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 960 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 5,03%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	960 000,00	19 098 749,00	5,03%
2025	800 000,00	19 505 772,00	4,10%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Zródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -249 654,00 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Bądkowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Bądkowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2018	19 103 752,98	16 982 785,13	2 120 967,85	2 120 967,85
2019	20 730 682,33	18 495 589,00	2 235 093,33	3 089 795,33
2020	22 258 243,13	20 534 849,02	1 723 394,11	1 723 394,11
2021	24 310 621,46	22 019 528,48	2 291 092,98	5 208 646,98
2022	30 074 594,99	26 892 978,56	3 181 616,43	6 469 783,98

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023 3kw.	22 511 048,36	22 887 352,40	-376 304,04	3 820 394,61
2023 pw.	23 250 299,94	23 539 578,98	-289 279,04	3 907 419,61
2024	20 567 317,00	20 816 971,00	-249 654,00	1 380 940,00
2025	21 813 424,00	20 975 169,00	838 255,00	1 159 432,45
2026	22 438 090,00	21 575 195,00	862 895,00	1 182 895,00
2027	22 999 043,00	22 108 050,00	890 993,00	1 324 880,00
2028	23 574 020,00	22 666 779,00	907 241,00	1 982 565,00
2029	24 186 945,00	23 239 932,00	947 013,00	1 440 725,00
2030	24 791 619,00	23 827 877,00	963 742,00	963 742,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2025 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie "2023 Wykonanie" jak i w projekcie budżetu na 2024 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Stąd, bazując na dotychczasowej realizacji budżetów oraz na podstawie wykonania dochodów i wydatków po 3 kwartale 2023 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2023 r. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych. Ww. dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Bądkowo przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	1,43%	13,82%	TAK	13,89%	TAK
2025	1,06%	12,49%	TAK	12,56%	TAK
2026	0,95%	9,33%	TAK	9,40%	TAK
2027	0,90%	7,62%	TAK	7,69%	TAK
2028	0,85%	6,49%	TAK	6,56%	TAK
2029	0,80%	5,03%	TAK	5,10%	TAK
2030	0,76%	2,96%	TAK	3,03%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Bądkowo spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
Wioletta Figas
Wioletta Figas