**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Trzciel na lata 2024 – 2045**

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzciel jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Trzciel 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 Trzciel na dzień przygotowania projektu, 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 (tj. Dz. U. z 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 2045. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Trzciel została przygotowana na lata 2024-2045.

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Trzciel na lata 2024 - 2045 stanowi:

1. Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego - załącznik nr 1,
2. Wykaz przedsięwzięć do WPF - załącznik nr 2.

# **Założenia makroekonomiczne**

Zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego przyjęto następujące wskaźniki średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych:

1. dla 2025 r. - 104,1%,
2. dla 2026 r. - 103,1%,
3. na lata 2027 - 2045 - 102,5 %.

Do wyliczenia poszczególnych wartości podanych w wieloletniej prognozie finansowej przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2024 podano wartości zgodnie z projektem uchwały budżetowej,
2. dla lat 2025 - 2045 w zakresie planu dochodów bieżących przyjęto indeksację o wskaźnik CPI (średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych), gdzie rokiem bazowym dla roku 2025 jest rok 2024, a dla lat następnych rok poprzedzający rok budżetowy. W zakresie planu wydatków bieżących oraz dochodów i wydatków majątkowych przyjęto odrębne prognozowanie.

# **1. Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Trzciel 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, 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 Trzciel oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o wskaźnik CPI.

## **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 Trzciel, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 5 170 000,00 zł, co stanowi 118,99% 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**

Planowaną kwotę dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. 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.

### **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.

## **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 505 000,00 zł na podstawie analizy posiadanego majątku i możliwości jego zbycia. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 541 844,60 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje i środki obejmują:

1. środki z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w łącznej kwocie 2 276 844,60 zł, na realizację niżej wymienionych zadań:
2. Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Trzciel - Etap III: Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Lutol Mokry wraz z przyłączami do granicy działek w kwocie 1 824 000,00 zł,
3. Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Trzciel - Etap III: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami do granicy działek wraz z pompownią ścieków w miejscowości Świdwowiec w kwocie 452 844,60 zł;
4. środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych, stanowiące środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w łącznej kwocie 10 165 000,00 zł, na realizację niżej wymienionych zadań:
5. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Lutol Suchy w kwocie 1 662 500,00 zł,
6. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łagowiec w kwocie 1 187 500,00 zł,
7. Przebudowa drogi gminnej nr 006323F Chociszewo - Lutol Mokry w kwocie 1 100 000,00 zł,
8. Przebudowa drogi gminnej ul. Polna w Trzcielu w kwocie 800 000,00 zł,
9. Przebudowa drogi gminnej ul. Słoneczna w Trzcielu w kwocie 1 160 000,00 zł,
10. Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Trzcielu w kwocie 4 255 000,00 zł;
11. pomoc finansową w formie dotacji celowej z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Lubuskiego na dofinansowanie zadania „Budowa bieżni lekkoatletycznej, rzutni do pchnięcia kulą oraz przebudowa boiska przy Zespole Edukacyjnym w Brójcach” w kwocie 100 000,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025 - 2045 w łącznej kwocie 23 850 000,00 zł.

Między innymi w roku 2025 roku widoczny jest wzrost dochodów majątkowych z tytułu środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, stanowiących środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, ponieważ otrzymano dofinansowanie na realizację zadań inwestycyjnych w latach 2024-2025, przy czym dofinansowanie na rok 2025 stanowi łączną kwotę 2 850 000,00 zł, w tym: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Lutol Suchy w kwocie 1 662 500,00 zł oraz Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łagowiec w kwocie 1 187 500,00 zł.

**2. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Trzciel 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 Trzciel oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących przyjęto odrębne prognozowanie.

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Trzciel wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 191 897,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 2 436 751,29 zł.

Wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane między innymi poprzez skutek wzrostu o 12,3 % średnich wynagrodzeń nauczycieli od 1 stycznia 2024 r., wzrost płacy minimalnej, która jednocześnie stanowi płacę zasadniczą, dwukrotnie w 2024 r. (tj. 4.242,00 zł od stycznia 2024 r. oraz 4.300,00 zł od lipca 2024 r.), co stanowi wzrost o 19,20 % w stosunku do roku 2023 r., wzrost wynagrodzeń pozostałych pracowników administracji i obsługi, których nie obejmuje regulacja płacy minimalnej o 15 % od 1 stycznia 2024 r. oraz konieczność wypłat odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, jak również wynagrodzeń nauczycieli przebywających na urlopach zdrowotnych.

W latach 2025-2026 w zakresie planowanych wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto odrębne prognozowanie, w oparciu o możliwości finansowe, na poziomie nieco niższym niż prognozowany wskaźnik CPI. Natomiast w latach 2027-2045 w zakresie planowanych wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto prognozowanie na poziomie prognozowanego wskaźnika CPI.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Trzciel 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 również zacznie 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.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

### **Pozostałe wydatki bieżące**

W 2024 roku wzrost planowanych wydatków bieżących wynika z koniecznych do poniesienia wydatków m.in. na zakup usług remontowych, usług planowania zagospodarowania przestrzennego, dopłat do opłat za ścieki komunalne oraz zwiększonych kosztów utrzymania obiektów, tj. zakupu m. in. energii elektrycznej, gazu, węgla oraz oleju opałowego, jak i usług z tym związanych.

W 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Przewiduje się 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 m.in. kultury, oświaty, 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. na poziomie niższym niż prognozowany wskaźnik CPI w celu utrzymania nadwyżki operacyjnej na wyższym poziomie.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzciel na lata 2024-2045 (szczegółowo opisane w pkt. 10 Przedsięwzięcia). W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

# **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 deficytowy planuje się na poziomie -3 172 463,40 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek - 3 100 000,00 zł;
2. wolnych środków - 72 463,40 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.

W latach 2025 - 2045 zaplanowano kwoty dochodów i wydatków w taki sposób, aby wynik budżetu był nadwyżką budżetową. Kwota nadwyżki w całości przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych.

**Tabela 1. Wynik budżetu Gminy Trzciel**

| **Rok** | **Dochody [zł]** | **Wydatki [zł]** | **Wynik budżetu [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 46 897 788,00 | 50 070 251,40 | -3 172 463,40 |
| 2025 | 39 196 002,00 | 38 036 002,00 | 1 160 000,00 |
| 2026 | 37 438 318,00 | 36 178 318,00 | 1 260 000,00 |
| 2027 | 38 346 526,00 | 36 936 526,00 | 1 410 000,00 |
| 2028 | 39 277 439,00 | 37 817 439,00 | 1 460 000,00 |
| 2029 | 40 231 625,00 | 38 871 625,00 | 1 360 000,00 |
| 2030 | 41 159 666,00 | 39 759 666,00 | 1 400 000,00 |
| 2031 | 42 162 158,00 | 40 462 158,00 | 1 700 000,00 |
| 2032 | 43 189 712,00 | 42 489 712,00 | 700 000,00 |
| 2033 | 44 242 955,00 | 43 542 955,00 | 700 000,00 |
| 2034 | 45 322 528,00 | 44 622 528,00 | 700 000,00 |
| 2035 | 46 429 090,00 | 45 729 090,00 | 700 000,00 |
| 2036 | 47 563 317,00 | 46 863 317,00 | 700 000,00 |
| 2037 | 48 725 900,00 | 48 025 900,00 | 700 000,00 |
| 2038 | 49 917 547,00 | 49 217 547,00 | 700 000,00 |
| 2039 | 51 128 986,00 | 50 728 986,00 | 400 000,00 |
| 2040 | 52 380 960,00 | 51 980 960,00 | 400 000,00 |
| 2041 | 53 664 233,00 | 53 264 233,00 | 400 000,00 |
| 2042 | 54 979 589,00 | 54 579 589,00 | 400 000,00 |
| 2043 | 56 327 829,00 | 55 927 829,00 | 400 000,00 |
| 2044 | 57 709 776,00 | 57 309 776,00 | 400 000,00 |
| 2045 | 59 126 271,00 | 58 726 271,00 | 400 000,00 |

# **4. Przychody**

Planowane przychody budżetu w 2024 r. w kwocie 6 536 200,00 zł stanowić będą:

1. przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 4 000 000,00 zł,
2. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2 500 000,00 zł,
3. spłaty pożyczek udzielonych z budżetu gminy w kwocie 36 200,00 zł.

Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek planowane w 2024 r. przeznaczone zostaną na sfinansowanie deficytu budżetu w kwocie 3 100 000,00 zł oraz na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz wykup papierów wartościowych w kwocie 900 000,00 zł.

W latach 2025 - 2045 nie planuje się przychodów budżetowych.

# **5. Rozchody**

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

Planowane rozchody budżetu w 2024 r. w kwocie 3 363 736,60 zł przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 836 892,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat (w tym kwota 146 920,90 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3a), spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2 276 844,60 zł (w tym kwota 2 276 844,60 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3) oraz wykup papierów wartościowych (obligacji) w kwocie 250 000,00 zł.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2045. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 2. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Trzciel**

| **Rok** | **Zobowiązanie historyczne [zł]** | **Zobowiązanie planowane [zł]** | **Zobowiązania razem [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 3 363 736,60 | 0,00 | 3 363 736,60 |
| 2025 | 1 160 000,00 | 0,00 | 1 160 000,00 |
| 2026 | 1 260 000,00 | 0,00 | 1 260 000,00 |
| 2027 | 1 310 000,00 | 100 000,00 | 1 410 000,00 |
| 2028 | 1 360 000,00 | 100 000,00 | 1 460 000,00 |
| 2029 | 1 260 000,00 | 100 000,00 | 1 360 000,00 |
| 2030 | 1 300 000,00 | 100 000,00 | 1 400 000,00 |
| 2031 | 1 600 000,00 | 100 000,00 | 1 700 000,00 |
| 2032 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2033 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2034 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2035 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2036 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2037 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2038 | 600 000,00 | 100 000,00 | 700 000,00 |
| 2039 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |
| 2040 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |
| 2041 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |
| 2042 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |
| 2043 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |
| 2044 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |
| 2045 | 0,00 | 400 000,00 | 400 000,00 |

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Trzciel planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziaływujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 3. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Trzciel**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rok** | **Prefinansowanie\* [zł]** | **Wkład własny (50%/60%) \*\* [zł]** |
| 2024 | 2 276 844,60 | 146 920,90 |
| 2025 | 0,00 | 334 478,38 |
| 2026 | 0,00 | 295 914,16 |
| 2027 | 0,00 | 185 014,44 |
| 2028 | 0,00 | 191 063,25 |
| 2029 | 0,00 | 201 063,25 |
| 2030 | 0,00 | 114 135,97 |
| 2031 | 0,00 | 186 474,96 |

\*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

\*\*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

**Informacja o zastosowanych wyłączeniach z limitu spłat, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych**

Wyłączenia w związku umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy na zadania, które zostały już zrealizowane w latach ubiegłych, a mianowicie:

1. „Przebudowa ul. Polnej w miejscowości Brójce” - umowa została zawarta w dniu 25.05.2016 r., realizacja wydatków w 2017 r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 60,85%.
2. „Przebudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Brójce” - umowa została zawarta w dniu 09.11.2017 r., realizacja wydatków w 2018 r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 63,63%.
3. „Zagospodarowanie terenu plaży w miejscowości Świdwowiec poprzez budowę pomostu i obiektów małej architektury” - umowa została zawarta w dniu 07.03.2019 r., realizacja wydatków w 2019 r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 63,63%.
4. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej, Gimnazjum, Przedszkola i łącznika - Zespół Edukacyjny w Trzcielu, działka nr 58/2 obręb I” - umowa została zawarta w dniu 27.06.2019 r., realizacja wydatków w latach 2019 - 2020, a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 85,00%.

# **6. Kwota długu**

Prognoza kwoty długu i jego spłaty opiera się na dotychczas zaciągniętych kredytach, pożyczkach i wyemitowanych papierach wartościowych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek.

Planowany stan zadłużenia na koniec 2023 r. wynosić będzie 16 813 736,60 zł, po uwzględnieniu planowanych spłat rat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych w łącznej kwocie 2 911 392,00 zł oraz zaciągniętego kredytu na rynku krajowym w kwocie 6 000 000,00 zł i zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w łącznej kwocie 2 402 046,60 zł.

W roku 2024 planuje się wykup papierów wartościowych oraz spłaty rat kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami w łącznej kwocie 3 363 736,60 zł, w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2 276 844,60 zł. Planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 4 000 000,00 zł. Wówczas planowana kwota długu na koniec 2024 r. wyniesie 17 450 000,00 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 54,14%.

**Tabela 4. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2024-2025**

| **Rok** | **Planowana kwota długu na koniec roku [zł]** | **Podstawa wskaźnika\* [zł]** | **Relacja** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 17 450 000,00 | 32 234 225,29 | 54,14% |
| 2025 | 16 290 000,00 | 30 572 544,00 | 53,28% |

\*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

# **7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych**

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie 111 134,33 zł. W związku z powyższym Gmina Trzciel zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Trzciel**

| **Rok** | **Dochody bieżące [zł]** | **Wydatki bieżące [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 33 848 225,40 | 33 737 091,07 | 111 134,33 | 2 647 334,33 |
| 2025 | 35 236 002,00 | 32 586 002,00 | 2 650 000,00 | 2 650 000,00 |
| 2026 | 36 328 318,00 | 33 618 692,00 | 2 709 626,00 | 2 709 626,00 |
| 2027 | 37 236 526,00 | 34 392 059,00 | 2 844 467,00 | 2 844 467,00 |
| 2028 | 38 167 439,00 | 35 166 582,00 | 3 000 857,00 | 3 000 857,00 |
| 2029 | 39 121 625,00 | 35 964 506,00 | 3 157 119,00 | 3 157 119,00 |
| 2030 | 40 099 666,00 | 36 784 867,00 | 3 314 799,00 | 3 314 799,00 |
| 2031 | 41 102 158,00 | 37 621 796,00 | 3 480 362,00 | 3 480 362,00 |
| 2032 | 42 129 712,00 | 38 482 837,00 | 3 646 875,00 | 3 646 875,00 |
| 2033 | 43 182 955,00 | 39 409 308,00 | 3 773 647,00 | 3 773 647,00 |
| 2034 | 44 262 528,00 | 40 359 641,00 | 3 902 887,00 | 3 902 887,00 |
| 2035 | 45 369 090,00 | 41 334 432,00 | 4 034 658,00 | 4 034 658,00 |
| 2036 | 46 503 317,00 | 42 334 292,00 | 4 169 025,00 | 4 169 025,00 |
| 2037 | 47 665 900,00 | 43 359 849,00 | 4 306 051,00 | 4 306 051,00 |
| 2038 | 48 857 547,00 | 44 411 745,00 | 4 445 802,00 | 4 445 802,00 |
| 2039 | 50 078 986,00 | 45 478 638,00 | 4 600 348,00 | 4 600 348,00 |
| 2040 | 51 330 960,00 | 46 597 204,00 | 4 733 756,00 | 4 733 756,00 |
| 2041 | 52 614 233,00 | 47 744 134,00 | 4 870 099,00 | 4 870 099,00 |
| 2042 | 53 929 589,00 | 48 920 138,00 | 5 009 451,00 | 5 009 451,00 |
| 2043 | 55 277 829,00 | 50 125 941,00 | 5 151 888,00 | 5 151 888,00 |
| 2044 | 56 659 776,00 | 51 362 289,00 | 5 297 487,00 | 5 297 487,00 |
| 2045 | 58 076 271,00 | 52 637 947,00 | 5 438 324,00 | 5 438 324,00 |

# **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 Trzciel przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 6. 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 3 kwartale)** | **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 5,77% | 15,54% | TAK | 15,70% | TAK |
| 2025 | 4,86% | 14,42% | TAK | 14,58% | TAK |
| 2026 | 5,11% | 11,95% | TAK | 11,95% | TAK |
| 2027 | 5,69% | 11,68% | TAK | 11,67% | TAK |
| 2028 | 5,47% | 11,01% | TAK | 11,00% | TAK |
| 2029 | 4,84% | 9,54% | TAK | 9,54% | TAK |
| 2030 | 4,93% | 8,84% | TAK | 8,84% | TAK |
| 2031 | 5,28% | 9,81% | TAK | 9,81% | TAK |
| 2032 | 2,76% | 10,88% | TAK | 10,88% | TAK |
| 2033 | 2,61% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2034 | 2,48% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2035 | 2,35% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2036 | 2,22% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2037 | 2,10% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2038 | 1,98% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2039 | 1,15% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2040 | 1,08% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2041 | 1,02% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2042 | 0,96% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2043 | 0,90% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2044 | 0,85% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |
| 2045 | 0,81% | 10,85% | TAK | 10,85% | TAK |

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Trzciel 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”.

# **9. Pozostałe pozycje w WPF**

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 i porozumień.

**10. Przedsięwzięcia**

Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 ustawy w okresie objętym prognozą ujęto zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały pn. „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

W wykazie przedsięwzięć w ramach pozostałych wydatków ujęto przedsięwzięcia na następujące zadania majątkowe:

1. **Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Trzcielu** - Celem przedsięwzięcia jest uporządkowanie gospodarki osadowej na obiekcie oczyszczalni, które będzie realizowane w latach 2021-2024. W roku 2021 zadanie było realizowane w zakresie tylko merytorycznym, bez ponoszenia wydatków, natomiast w roku 2022 poniesiono wydatki na opracowanie dokumentacji projektowej. W roku 2023 poniesiono częściowo wydatki na wykonanie zadania. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie w kwocie 11 792 311,67 zł oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 5 755 000,00 zł. Ustalono również pozostały limit zobowiązań po uwzględnieniu dotychczas już zaciągniętych zobowiązań na to zadanie w wysokości 42 245,83 zł.
2. **Budowa świetlicy wiejskiej w Jasieńcu** - Celem przedsięwzięcia jest zaspokojenie potrzeb społeczno- kulturalnych mieszkańcom. W ramach zadania zostanie opracowana dokumentacja projektowa. Zadanie będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 poniesiono częściowo wydatki. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie w kwocie 26 750,00 zł oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 25 000,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 3 250,00 zł.
3. **Budowa świetlicy wiejskiej w Sierczu** - Celem przedsięwzięcia jest zaspokojenie potrzeb społeczno- kulturalnych mieszkańcom. W ramach zadania zostanie opracowana dokumentacja projektowa. Zadanie będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 poniesiono częściowo wydatki. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie w kwocie 26 750,00 zł oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 25 000,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 3 250,00 zł.
4. **Utwardzenie terenu wokół budynku Urzędu Miejskiego w Trzcielu** - Celem przedsięwzięcia jest poprawa warunków życia mieszkańców, które będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 przedsięwzięcie było realizowane tylko w zakresie merytorycznym, bez ponoszenia wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 700 000,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 656 335,00 zł.
5. **Budowa szatni na boisku sportowym w Brójcach** - Celem przedsięwzięcia jest rozwój bazy sportowej na terenie gminy. W ramach zadania zostanie opracowana dokumentacja projektowa. Zadanie będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 przedsięwzięcie było realizowane tylko w zakresie merytorycznym, bez ponoszenia wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 14 760,00 zł. Nie ustalono limitu zobowiązań, ponieważ limit zobowiązań na to zadanie, uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania, został w całości wykorzystany w 2023 roku.
6. **Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Lutol Suchy** - Celem przedsięwzięcia jest uporządkowanie gospodarki ściekowej w gminie, które będzie realizowane w latach 2023-2025. W roku 2023 poniesiono wydatki na opracowanie dokumentacji projektowej. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie w kwocie 4.630.370,72 zł oraz limit wydatków w łącznej kwocie 4 525 000,00 zł, w tym: limit wydatków na rok 2024 w kwocie 2 262 500,00 zł oraz limit wydatków na rok 2025 w kwocie 2 262 500,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 4 525 000,00 zł.
7. **Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Łagowiec** - Celem przedsięwzięcia jest uporządkowanie gospodarki ściekowej w gminie, które będzie realizowane w latach 2023-2025. W roku 2023 poniesiono wydatki na opracowanie dokumentacji projektowej. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie w kwocie 3 481 569,78 zł oraz limit wydatków w łącznej kwocie 3 375 000,00 zł, w tym: limit wydatków na rok 2024 w kwocie 1 687 500,00 zł oraz limit wydatków na rok 2025 w kwocie 1 687 500,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 3 375 000,00 zł.
8. **Przebudowa ul. Polnej w Trzcielu** - Celem przedsięwzięcia jest poprawa warunków życia mieszkańców poprzez modernizację infrastruktury drogowej. Zadanie będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 przedsięwzięcie było realizowane tylko w zakresie merytorycznym, bez ponoszenia wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 900 000,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 852 841,00 zł.
9. **Budowa ul. Słonecznej w Trzcielu** - Celem przedsięwzięcia jest poprawa warunków życia mieszkańców poprzez modernizację infrastruktury drogowej. Zadanie będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 przedsięwzięcie było realizowane tylko w zakresie merytorycznym, bez ponoszenia wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie oraz limit wydatków na rok 2024 w kwocie 1 290 000,00 zł. Uwzględniając dotychczas zaciągnięte zobowiązania na to zadanie ustalono również pozostały limit zobowiązań w kwocie 1 242 841,00 zł.
10. **Budowa świetlicy wiejskiej w Chociszewie** - Celem przedsięwzięcia jest zaspokojenie potrzeb społeczno- kulturalnych mieszkańcom. W ramach zadania zostanie opracowana dokumentacja projektowa. Zadanie będzie realizowane w latach 2023-2024. W roku 2023 przedsięwzięcie było realizowane tylko w zakresie merytorycznym, bez ponoszenia wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie, limit zobowiązań oraz limit wydatków na 2024 rok w kwocie 80 000,00 zł.