

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnica na lata 2024-2034

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 Brzeźnica 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 Brzeźnica jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Brzeźnica 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 Brzeźnica 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 (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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Brzeźnica została przygotowana na lata 2024-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Brzeźnica 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 Brzeźnica, 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%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%

Źródło: 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 projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2034 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 Brzeźnica.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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 Brzeźnica 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 Brzeźnica 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	0,00%	100,00%
	2026-2034	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2034	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2034	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2034	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2034	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2034	0,00%	100,00%

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 Brzeźnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 1 886 575,00 zł, co stanowi 145,11% 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 222 200,00 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

Nr działki i obręb	Powierzchnia [mkw]	Wartość w zł	Planowany dochód
25/40	1807	25 000,00	25 000,00
25/43	2114	30 000,00	30 000,00
25/45	2115	30 000,00	30 000,00
25/10	1457	25 000,00	25 000,00
25/6	1238	20 000,00	20 000,00
531/3	1900	10 000,00	10 000,00
161/4	2429	25 000,00	25 000,00
161/5	2200	25 000,00	25 000,00
164/7	1844	20 000,00	20 000,00
Gmina planuje uzyskać ze sprzedaży działek dochód w kwocie			210 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 158 513,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

- 1. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Wrzesiny – etap II, w tym:**
 - Wkład własny w wysokości **40 000,00 zł**
 - Zgodnie z warunkami przetargu, przewiduje się zakończenie zadania w 2025 roku. Limit zobowiązań na to zadanie, został zaplanowany w projekcji Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2025 rok. Ostateczne rozliczenie z wyłonionym Wykonawcą nastąpi w ramach środków z Polskiego Ładu w wysokości 681 000,00 zł zgodnie z wstępną promesą Nr Edycja3PGR/2021/2295/PolskiLad
- 2. Budowa kanalizacji sanitacyjnej wraz z oczyszczalnią ścieków w miejscowości Jabłonów, w tym:**

- Wkład własny 45 000,00 zł
 - Polski Ład **3 505 000,00** zł - Promesa Wstępna Nr 01/2021/1762/PolskiLad
3. **Modernizacja oczyszczalni ścieków wraz z rozbudową sieci kanalizacyjnej w Chotkowie i Wrzesinach**, w kwocie 1 482 894,00 zł
 4. **Przebudowa pompowni ścieków zlokalizowanej przy ul. Przemysłowej w miejscowości Chotków, w tym:**
 - Wkład własny 60 000,00 zł
 - Polski Ład **1 090 000,00** zł - Promesa Wstępna Nr Edycja8/2023/6933/PolskiLad
 5. **Modernizacja budynku Urzędu Gminy, w tym:**
 - Nagroda w konkursie 2021 roku - Rosnąca Odporność w wysokości 223 447,99 zł
 - Wkład własny 125 707,00 zł
 6. **Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Wichów, w tym:**
 - Wkład własny 360 000 zł
 - Pozyskanie środków z Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji na dofinansowanie zakupu pojazdu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Wichów
 7. **Budowa kotłowni na gaz płynny oraz instalacji fotowoltaicznej w Szkole Podstawowej w Chotkowie, w tym:**
 - Wkład własny 51 018,00 zł
 - Polski Ład **279 440,00** zł - Promesa Wstępna Nr Edycja2/2021/4000/PolskiLad
 8. **Termomodernizacja SP im. Osadników Wojskowych w Brzeźnicy, w tym:**
 - Wkład własny 88 300,00 zł
 - Polski Ład **2 853 503,00** zł - Promesa Wstępna Nr Edycja6PGR/2023/521/PolskiLad
 9. **Budowa przedszkola w miejscowości Brzeźnica, w tym:**
 - Wkład własny 616 400,00 zł
 - Polski Ład **3 270 100,00** zł - Promesa Wstępna Nr Edycja2/2021/2901/PolskiLad
 10. **Budowa przedszkola w miejscowości Brzeźnica – etap II, w tym:**
 - Wkład własny 200 000,00 zł
 - Polski Ład **1 120 470,00** zł - Promesa Wstępna Nr Edycja8/2023/4037/PolskiLad

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2025 w kwocie 500 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Brzeźnica 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 Brzeźnica 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	2025-2034	0,00%	0,00%	50,00%
inne	2026-2034	0,00%	50,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

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 Brzeźnica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 257 618,10 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 628 502,34 zł. W latach 2025-2034 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 Brzeźnica 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.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Brzeźnica 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 Brzeźnica na lata 2024-2034.

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 -5 863 380,35 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 118 487,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 744 893,35 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 Brzeźnica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	34 043 198,70	39 906 579,05	-5 863 380,35
2025	22 173 266,00	22 080 295,20	92 970,80
2026	22 087 386,00	21 737 386,00	350 000,00
2027	22 639 571,00	22 339 571,00	300 000,00
2028	23 205 559,00	22 805 559,00	400 000,00
2029	23 785 698,00	23 385 698,00	400 000,00
2030	24 380 341,00	24 230 341,00	150 000,00
2031	24 989 850,00	24 589 850,00	400 000,00
2032	25 614 596,00	25 214 596,00	400 000,00
2033	26 254 960,00	25 854 960,00	400 000,00
2034	26 911 333,00	26 511 333,00	400 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 944 893,35 zł. Przychody Gminy Brzeźnica w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 200 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 744 893,35 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Brzeźnica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	81 513,00	0,00	81 513,00
2025	92 970,80	0,00	92 970,80

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	0,00	350 000,00	350 000,00
2027	0,00	300 000,00	300 000,00
2028	0,00	400 000,00	400 000,00
2029	0,00	400 000,00	400 000,00
2030	0,00	150 000,00	150 000,00
2031	0,00	400 000,00	400 000,00
2032	0,00	400 000,00	400 000,00
2033	0,00	400 000,00	400 000,00
2034	0,00	400 000,00	400 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnica na lata 2024-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 174 483,80 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 292 970,80 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 17,49%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	3 292 970,80	18 832 271,54	17,49%
2025	3 200 000,00	18 495 703,00	17,30%

*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

Źródło: 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 -2 541 556,21 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 Brzeźnica zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Brzeźnica

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	20 579 506,70	23 121 062,91	-2 541 556,21	203 337,14
2025	21 423 266,00	21 118 309,00	304 957,00	304 957,00
2026	22 087 386,00	21 384 463,00	702 923,00	702 923,00
2027	22 639 571,00	21 638 457,00	1 001 114,00	1 001 114,00
2028	23 205 559,00	21 901 887,00	1 303 672,00	1 303 672,00
2029	23 785 698,00	22 167 096,00	1 618 602,00	1 618 602,00
2030	24 380 341,00	22 440 254,00	1 940 087,00	1 940 087,00
2031	24 989 850,00	22 710 400,00	2 279 450,00	2 279 450,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2032	25 614 596,00	22 979 667,00	2 634 929,00	2 634 929,00
2033	26 254 960,00	23 252 475,00	3 002 485,00	3 002 485,00
2034	26 911 333,00	23 528 869,00	3 382 464,00	3 382 464,00

Źródło: Opracowanie własne.

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 Brzeźnica 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	0,93%	8,94%	TAK	8,94%	TAK
2025	1,31%	6,09%	TAK	6,09%	TAK
2026	2,43%	3,64%	TAK	3,64%	TAK
2027	2,05%	3,39%	TAK	3,39%	TAK
2028	2,44%	3,13%	TAK	3,13%	TAK
2029	2,31%	2,89%	TAK	2,90%	TAK
2030	1,00%	1,20%	TAK	1,20%	TAK
2031	2,11%	3,34%	TAK	3,34%	TAK
2032	1,99%	6,91%	TAK	6,91%	TAK
2033	1,88%	8,30%	TAK	8,30%	TAK
2034	1,78%	9,62%	TAK	9,62%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Brzeźnica 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 „przewidywane wykonanie 2023”.

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 i porozumień.