

Załącznik nr 3
do Uchwały
Rady Miejskiej w Boguchwale
z dnia

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boguchwała na lata 2024-2036

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 Boguchwała 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 Boguchwała jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Boguchwała 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 Boguchwała 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 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Boguchwała została przygotowana na lata 2024-2036.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Boguchwała 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 Boguchwała, 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%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%

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 2025-2036 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Obok czynników o charakterze makroekonomicznym, na poziom dochodów budżetu gminy wpływ będzie miała również przyjęta przez gminę polityka podatkowa i cenowa, stale rozbudowujące się osiedle mieszkaniowe w Boguchwale i Kielanówce, rozbudowa sieci placówek oświatowych oraz uruchomienie Strefy Aktywności Gospodarczej w Boguchwale.

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

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 Boguchwała 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 Boguchwała 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%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	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 Boguchwała, który stanowi przedmiot opodatkowania.

Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 10 500 000,00 zł, co stanowi 111,70% 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, oraz dla najbliższych lat wzrost spowodowany powiększającą się liczbą mieszkańców Gminy.

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, jak również dla najbliższych lat wzrost spowodowany zwiększoną liczbą dzieci w szkołach.

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 573 756,00 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

Lp.	Miejscowość	Działka nr	powierzchnia	Szacowana wartość
1.	Boguchwała	1497/52 1497/41	0,0308 ha 0,0366 ha	79.000,00 zł
2	Boguchwała	1624/157	0,8613 ha	80.000,00 zł
3	Boguchwała	532/85	0,09 ha	76.262,00 zł
4	Boguchwała	696/46	0,0296 ha	27.700,00 zł
5	Boguchwała	79/5	0,20 ha	89.459,00 zł
6	Boguchwała	970/64	0,015 ha	22.335,00 zł
7	Boguchwała	Część 2237/65	0,786 ha	140.000,00 zł
8	Boguchwała	408	0,12 ha	59.000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 29 126 770,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań inwestycyjnych. Dotacje obejmują środki z następujących programów:

- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 25 672 000zł;
- środki z Funduszu Przeciwdziałania Covid-19: Rządowy Program Odbudowy Zabytków w kwocie 1 372 000zł;

- środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 945 070zł;
- dofinansowanie z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej „Sportowa Polska 2022” w kwocie 797 700zł;
- dofinansowanie w ramach Programu rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 „MALUCH+” 2022-2029 w kwocie 340 000zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Boguchwała 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 na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Boguchwała 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 inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2036	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2036	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 projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Boguchwała wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 42 598 925,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 5 261 701,01 zł. W latach 2025-2036 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 Boguchwała planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

Wydatki zaplanowane na lata 2023-2034 z tytułu poręczeń wynikają z :

1) Poręczenia pożyczki zaciągniętej w dniu 14.12.2018r. przez Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w latach 2024-2028 do wysokości 643.285,00zł w rozbiciu na lata:

w 2024 r. -139.958,00zł

- a) w 2025 r. -137.603,00zł
- b) w 2026 r. -135.091,00zł
- c) w 2027 r. -132.736,00zł
- d) w 2028 r. - 97.897,00zł.

2) Poręczenia kredytu bankowego długoterminowego wraz z odsetkami, zaciągniętego w dniu 5.06.2019r przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Boguchwale Spółka z o.o. z przeznaczeniem na pokrycie kosztów realizacji inwestycji polegającej na budowie budynku mieszkalnego wielorodzinnego w latach 2024-2034 do wysokości 3.351.000,00zł w rozbiciu na lata:

- a) w 2024 r. - 365.000,00zł;
- b) w 2025 r. - 350.000,00zł;
- c) w 2026 r. - 340.000,00zł;
- d) w 2027 r. - 330.000,00zł;
- e) w 2028 r. – 315.000,00zł;
- f) w 2029 r. – 305.000,00zł;
- g) w 2030 r. – 295.000,00zł;
- h) w 2031 r. – 280.000,00zł;
- i) w 2032 r. – 270.000,00zł;
- j) w 2033r. – 256.000,00zł;
- k) w 2034 r. – 245.000,00zł.

3) Poręczenia kredytu zaciągniętego przez Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” w latach 2024-2029 do wysokości 316.403,00zł w rozbiciu na lata:

- a) w 2024 r. - 57.493,00zł,
- b) w 2025 r. - 55.453,00zł,
- c) w 2026 r. – 53.570,00zł,
- d) w 2027 r. – 51.688,00zł,
- e) w 2028 r. - 49.962,00zł,
- f) w 2029 r. – 48.237,00zł.

4) Poręczenia umowy zawartej pomiędzy Boguchwalskim Forum Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Boguchwale (Przedsiębiorstwem Społecznym) a Rzeszowską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Rzeszowie na udzielenie wsparcia finansowego Projekt „ROWES – wsparcie rozwoju sektora ekonomii społecznej w subregionie I” współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, realizowany przez Rzeszowską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A., na podstawie Umowy nr RPPK.08.05.00-18-0003/19-00 zawartej z Wojewódzkim Urzędem Pracy w Rzeszowie w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020, Oś Priorytetowa VIII Integracja Społeczna, Działanie 8.5 Wspieranie rozwoju sektora ekonomii społecznej w regionie. Poręczenie udziela się do wysokości 276.720,00zł na okres od dnia podpisania umowy wsparcia finansowego z Rzeszowską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Rzeszowie w 2021r. do dnia upływu trwałości projektu, z uwzględnieniem następującego harmonogramu w latach 2024-2025:

- a) w 2024 r. -276.720,00zł;
- b) w 2025 r. -276.720,00zł.

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. Wysokość odsetek wyliczono stosując marżę z zawartych umów oraz przyjmując WIBOR6M w wysokości 5%. Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boguchwała na lata 2024-2036.

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 -5 938 988,02 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 5 690 093,02 zł;
2. spłaty udzielonych pożyczek – 248 895,00 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 Boguchwała

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	136 094 080,00	142 033 068,02	-5 938 988,02
2025	114 605 547,00	109 979 713,00	4 625 834,00
2026	118 281 968,00	113 799 218,00	4 482 750,00
2027	121 641 317,00	117 518 567,00	4 122 750,00
2028	125 047 272,00	120 824 522,00	4 222 750,00
2029	128 468 890,00	124 109 140,00	4 359 750,00
2030	131 680 611,00	128 402 036,00	3 278 575,00
2031	134 840 946,00	130 870 946,00	3 970 000,00
2032	137 942 287,00	134 712 287,00	3 230 000,00
2033	141 114 960,00	137 964 960,00	3 150 000,00
2034	144 360 603,00	141 210 603,00	3 150 000,00
2035	147 680 898,00	144 680 898,00	3 000 000,00
2036	150 929 877,00	149 107 877,00	1 822 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 9 870 895,00 zł. Przychody Gminy Boguchwała w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 9 622 000,00 zł;
2. spłaty udzielonych pożyczek – 248 895,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Boguchwała

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	3 931 906,98	0,00	3 931 906,98
2025	4 475 834,00	150 000,00	4 625 834,00
2026	4 332 750,00	150 000,00	4 482 750,00
2027	3 972 750,00	150 000,00	4 122 750,00
2028	3 972 750,00	250 000,00	4 222 750,00
2029	4 109 750,00	250 000,00	4 359 750,00
2030	3 028 575,00	250 000,00	3 278 575,00
2031	3 320 000,00	650 000,00	3 970 000,00
2032	2 080 000,00	1 150 000,00	3 230 000,00
2033	1 500 000,00	1 650 000,00	3 150 000,00
2034	1 500 000,00	1 650 000,00	3 150 000,00
2035	1 500 000,00	1 500 000,00	3 000 000,00
2036	0,00	1 822 000,00	1 822 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Boguchwała zastosowano następujące wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia:

- 1) w 2024r. związane ze spłatą kredytu zaciągniętego na sfinansowanie wkładu własnego do zadania realizowanego przy udziale środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach RPO Województwa Podkarpackiego pn. „Budowa miejskiego rynku na terenie byłego gospodarstwa rolnego w Boguchwale” – umowa kredytu inwestycyjnego nr S/49/05/2014/1144/F/CEB/EIB4/281/EKO z dnia 07.07.2014r. na kwotę pierwotną 1.072.407,12zł – w latach 2023-2024 pozostaje do spłaty kwota 194.988,98zł, z tego :
- 2) w latach 2024-2027 związane ze spłatą planowanej emisji obligacji komunalnych z przeznaczeniem na sfinansowanie wkładu własnego do zadań pn. „Tworzenie warunków dla rozwoju przedsiębiorczości na terenie ROF” oraz „Kompleksowa rewitalizacja na terenie ROF” realizowanego przy udziale środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach RPO Województwa Podkarpackiego w formule Zintegrowane Inwestycje Terytorialne w łącznej kwocie 2.413.627,00zł.

Kwoty wyłączeń przedstawia poniższa tabela.

Tabela 7. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Boguchwała

Rok	Kapitał [zł]	Odsetki
2024	734 988,98	162 000,00
2025	630 000,00	117 000,00
2026	630 000,00	77 000,00
2027	613 627,00	38 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boguchwała na lata 2024-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 37 724 315,98 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 43 414 409,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 45,67%.

Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	43 414 409,00	95 064 478,37	45,67%
2025	38 788 575,00	102 214 699,00	37,95%

*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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Boguchwała zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Boguchwała

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	106 391 554,00	103 326 362,02	3 065 191,98	3 314 086,98
2025	114 605 547,00	107 493 198,00	7 112 349,00	7 112 349,00
2026	118 281 968,00	111 011 424,00	7 270 544,00	7 270 544,00
2027	121 641 317,00	113 504 314,00	8 137 003,00	8 137 003,00
2028	125 047 272,00	116 041 834,00	9 005 438,00	9 005 438,00
2029	128 468 890,00	118 562 474,00	9 906 416,00	9 906 416,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2030	131 680 611,00	121 223 587,00	10 457 024,00	10 457 024,00
2031	134 840 946,00	123 975 215,00	10 865 731,00	10 865 731,00
2032	137 942 287,00	126 792 394,00	11 149 893,00	11 149 893,00
2033	141 114 960,00	129 703 085,00	11 411 875,00	11 411 875,00
2034	144 360 603,00	132 695 207,00	11 665 396,00	11 665 396,00
2035	147 680 898,00	135 506 756,00	12 174 142,00	12 174 142,00
2036	150 929 877,00	138 665 383,00	12 264 494,00	12 264 494,00

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 Boguchwała przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 10. 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	5,36%	20,49%	TAK	20,41%	TAK
2025	6,22%	17,47%	TAK	17,40%	TAK
2026	6,16%	13,30%	TAK	13,22%	TAK
2027	5,46%	11,44%	TAK	11,37%	TAK
2028	5,71%	9,88%	TAK	9,80%	TAK
2029	5,36%	8,75%	TAK	8,68%	TAK
2030	4,07%	8,01%	TAK	7,94%	TAK
2031	4,36%	8,92%	TAK	8,92%	TAK
2032	3,48%	9,56%	TAK	9,56%	TAK
2033	3,18%	9,60%	TAK	9,60%	TAK
2034	2,95%	9,68%	TAK	9,68%	TAK
2035	2,44%	9,69%	TAK	9,69%	TAK
2036	1,40%	9,67%	TAK	9,67%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

Burmistrz Boguchwały
dr Wiesław Kąkol