

**UCHWAŁA NR LIV/378/24  
RADY MIEJSKIEJ W JEDWABNEM**

z dnia 16 stycznia 2024 r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2024-2034**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

**§ 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Jedwabne na lata 2024-2034, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

**§ 2.** Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Jedwabne, 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 Jedwabne na lata 2024-2034 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

**§ 4. 1.** Upoważnia się Burmistrza Jedwabnego 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.

3. Upoważnia się Burmistrza Jedwabnego do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

**§ 5.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Jedwabnego.

**§ 6.** Traci moc Uchwała nr XLIII/321/23 Rady Miejskiej w Jedwabnem z dnia 23.01.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2023-2034 z późn. zmianami.

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2024 r.

Wiceprzewodniczący Rady  
Miejskiej

**Zbigniew Bagiński**

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <sup>1)</sup>

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr LIV/378/24 Rady Miejskiej w Jedwabnem z dnia 16.01.2024 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2024	32 871 550,04	22 251 043,00	2 548 862,00	11 127,00	11 790 323,00	3 654 655,00	4 246 076,00	1 590 000,00	10 620 507,04	90 000,00	10 530 507,04
2025	27 358 207,00	23 092 755,00	2 653 365,00	11 583,00	12 273 726,00	3 804 496,00	4 349 585,00	1 642 802,00	4 265 452,00	0,00	4 265 452,00
2026	23 808 630,00	23 808 630,00	2 735 619,00	11 942,00	12 654 212,00	3 922 435,00	4 484 422,00	1 693 729,00	0,00	0,00	0,00
2027	24 403 846,00	24 403 846,00	2 804 009,00	12 241,00	12 970 567,00	4 020 496,00	4 596 533,00	1 736 072,00	0,00	0,00	0,00
2028	25 087 154,00	25 087 154,00	2 882 521,00	12 584,00	13 333 743,00	4 133 070,00	4 725 236,00	1 784 682,00	0,00	0,00	0,00
2029	25 739 420,00	25 739 420,00	2 957 467,00	12 911,00	13 680 420,00	4 240 530,00	4 848 092,00	1 831 084,00	0,00	0,00	0,00
2030	26 382 905,00	26 382 905,00	3 031 404,00	13 234,00	14 022 430,00	4 346 543,00	4 969 294,00	1 876 861,00	0,00	0,00	0,00
2031	27 016 095,00	27 016 095,00	3 104 158,00	13 552,00	14 358 968,00	4 450 860,00	5 088 557,00	1 921 906,00	0,00	0,00	0,00
2032	27 637 466,00	27 637 466,00	3 175 554,00	13 864,00	14 689 224,00	4 553 230,00	5 205 594,00	1 966 110,00	0,00	0,00	0,00
2033	28 273 128,00	28 273 128,00	3 248 592,00	14 183,00	15 027 076,00	4 657 954,00	5 325 323,00	2 011 331,00	0,00	0,00	0,00
2034	28 923 410,00	28 923 410,00	3 323 310,00	14 509,00	15 372 699,00	4 765 087,00	5 447 805,00	2 057 592,00	0,00	0,00	0,00

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

<sup>3)</sup> W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2024	34 814 389,67	22 611 955,85	11 598 490,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	12 202 433,82	11 952 433,82	1 027 500,00
2025	27 371 707,00	22 598 295,40	11 761 376,00	103 074,00	0,00	263 143,00	0,00	0,00	0,00	4 773 411,60	4 773 411,60	0,00
2026	23 342 130,00	22 904 892,00	11 926 035,00	101 240,00	0,00	244 619,00	0,00	0,00	0,00	437 238,00	437 238,00	0,00
2027	23 817 346,00	23 135 526,00	12 075 110,00	99 405,00	0,00	195 101,00	0,00	0,00	0,00	681 820,00	681 820,00	0,00
2028	24 450 654,00	23 696 160,00	12 392 082,00	97 571,00	0,00	171 449,00	0,00	0,00	0,00	754 494,00	754 494,00	0,00
2029	25 152 920,00	24 265 394,00	12 711 178,00	95 736,00	0,00	147 546,00	0,00	0,00	0,00	887 526,00	887 526,00	0,00
2030	25 816 405,00	24 847 791,00	13 035 313,00	93 902,00	0,00	124 869,00	0,00	0,00	0,00	968 614,00	968 614,00	0,00
2031	26 254 595,00	25 392 600,00	13 357 937,00	51 984,00	0,00	99 129,00	0,00	0,00	0,00	861 995,00	861 995,00	0,00
2032	26 875 966,00	25 935 821,00	13 685 206,00	0,00	0,00	69 976,00	0,00	0,00	0,00	940 145,00	940 145,00	0,00
2033	27 553 128,00	26 547 199,00	14 020 494,00	0,00	0,00	41 550,00	0,00	0,00	0,00	1 005 929,00	1 005 929,00	0,00
2034	28 203 410,00	27 175 130,00	14 363 996,00	0,00	0,00	13 850,00	0,00	0,00	0,00	1 028 280,00	1 028 280,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	-1 942 839,63	0,00	2 509 339,63	1 350 000,00	783 500,00	115 000,00	115 000,00	1 044 339,63	1 044 339,63
2025	-13 500,00	0,00	600 000,00	600 000,00	13 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	466 500,00	466 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	636 500,00	636 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	566 500,00	566 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	761 500,00	761 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	761 500,00	761 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	720 000,00	720 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	720 000,00	720 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu <sup>x</sup>	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	566 500,00	566 500,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	466 500,00	466 500,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	636 500,00	636 500,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	566 500,00	566 500,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	761 500,00	761 500,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	761 500,00	761 500,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	720 000,00	720 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	720 000,00	720 000,00	0,00	0,00	0,00

<sup>7)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu <sup>x</sup>		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 792 000,00	0,00	-360 912,85	798 426,78
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	5 805 500,00	0,00	494 459,60	494 459,60
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	5 339 000,00	0,00	903 738,00	903 738,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 752 500,00	0,00	1 268 320,00	1 268 320,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	4 116 000,00	0,00	1 390 994,00	1 390 994,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 529 500,00	0,00	1 474 026,00	1 474 026,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	2 963 000,00	0,00	1 535 114,00	1 535 114,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	2 201 500,00	0,00	1 623 495,00	1 623 495,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 440 000,00	0,00	1 701 645,00	1 701 645,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	720 000,00	0,00	1 725 929,00	1 725 929,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 748 280,00	1 748 280,00

<sup>8)</sup> Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	4,66%	-0,33%	0,16%	9,82%	10,26%	TAK	TAK
2025	4,40%	3,93%	x	9,21%	9,64%	TAK	TAK
2026	4,09%	5,77%	x	7,39%	7,84%	TAK	TAK
2027	4,32%	7,18%	x	7,62%	8,07%	TAK	TAK
2028	4,32%	7,46%	x	6,93%	7,38%	TAK	TAK
2029	3,86%	7,54%	x	5,93%	6,39%	TAK	TAK
2030	3,56%	7,53%	x	4,50%	4,95%	TAK	TAK
2031	4,04%	7,63%	x	5,58%	5,58%	TAK	TAK
2032	3,60%	7,67%	x	6,72%	6,72%	TAK	TAK
2033	3,22%	7,48%	x	7,25%	7,25%	TAK	TAK
2034	3,04%	7,29%	x	7,50%	7,50%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	0,00	0,00	0,00	252 761,00	252 761,00	252 761,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2024	474 885,86	474 885,86	252 761,00	5 340 304,00	232 956,00	5 107 348,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	4 726 002,00	0,00	4 726 002,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań <sup>9)</sup>
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego <sup>x</sup>					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2024	566 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	586 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	466 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	386 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	386 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	336 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	316 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	511 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	511 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione 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. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

<sup>x</sup> - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

## Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały nr LIV/378/24 Rady Miejskiej w Jedwabnem z dnia 16.01.2024 r.

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				12 066 306,00	5 340 304,00	4 726 002,00	0,00	0,00	10 066 306,00
1.a	- wydatki bieżące				232 956,00	232 956,00	0,00	0,00	0,00	232 956,00
1.b	- wydatki majątkowe				11 833 350,00	5 107 348,00	4 726 002,00	0,00	0,00	9 833 350,00
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				12 066 306,00	5 340 304,00	4 726 002,00	0,00	0,00	10 066 306,00
1.3.1	- wydatki bieżące				232 956,00	232 956,00	0,00	0,00	0,00	232 956,00
1.3.1.1	Odbiór, transport i unieszkodliwienie odpadów zawierających azbest - Poprawa jakości życia mieszkańców.	Urząd Miejski w Jedwabnem	2023	2024	232 956,00	232 956,00	0,00	0,00	0,00	232 956,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				11 833 350,00	5 107 348,00	4 726 002,00	0,00	0,00	9 833 350,00
1.3.2.1	Realizacja umowy wsparcia realizacji przedsięwzięcia polegającego na wykonaniu remontu dróg gminnych przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością - wsparcie poprzez dokapitalizowanie spółki - Poprawa warunków życia mieszkańców Gminy Jedwabne	Urząd Miejski w Jedwabnem	2016	2025	2 500 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.2	Udzielenie dotacji dla Powiatu Łomżyńskiego na zadanie pn. "Remont drogi powiatowej nr 1919B w m. Orlikowo o dł. około 700 m., gm. Jedwabne"	Urząd Miejski w Jedwabnem	2023	2024	227 500,00	227 500,00	0,00	0,00	0,00	227 500,00
1.3.2.3	Budowa sieci wodociągowej w m. Janczewko-Pieńki Borowe, gm. Jedwabne - Poprawa jakości życia mieszkańców.	Urząd Miejski w Jedwabnem	2023	2024	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.4	Rozbudowa i modernizacja gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Jedwabne	Urząd Miejski w Jedwabnem	2023	2025	8 605 850,00	4 129 848,00	4 476 002,00	0,00	0,00	8 605 850,00

## Uzasadnienie

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne 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 Jedwabne 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 Jedwabne jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Jedwabne 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 Jedwabne 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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Jedwabne została przygotowana na lata 2024-2034.

#### Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Jedwabne 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 Jedwabne, 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 uchwały budżetowej;
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 Jedwabne.

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 Jedwabne 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 Jedwabne 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%
	2028-2034	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2034	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 Jedwabne, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 1 590 000,00 zł, co stanowi 106,42% 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 90 000,00 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	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Jedwabne	1284/2 Jedwabne	0,18	60 000,00 zł	60 000,00 zł	operat szacunkowy
Burzyn	53 Burzyn	0,26	30 000,00 zł	30 000,00 zł	operat szacunkowy
Suma:				90 000,00 zł	x

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 10 530 507,04 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 zadania wymienione w tabeli 4.

Tabela 4. Wykaz dotacji planowanych w latach 2024-2025

Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024	Planowane dotacje majątkowe 2025
Rozbudowa i modernizacja gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Jedwabne	Polski Ład	3 999 950,00 zł	4 265 452,00 zł
Remont drogi powiatowej w miejscowości Mocarze, gm. Jedwabne	Polski Ład/RFRD	1 372 122,49 zł	-
Przebudowa drogi w miejscowości Kucze Małe	Polski Ład/RFRD	743 326,78 zł	-
Przebudowa drogi w miejscowości Pieńki Borowe	Polski Ład/RFRD	1 680 047,23 zł	-
Przebudowa drogi w miejscowości Witynie	Polski Ład/RFRD	820 897,54 zł	-
Remont pomieszczeń w budynku Zabytkowego Dworu w Jedwabnem	Polski Ład	991 000,00 zł	-
Dotacja przedmiotowa dla Parafii Rzymskokatolickiej pw. Św. Jakuba Apostoła w Jedwabnem na zadanie: "Wykonanie robót budowlanych polegających na renowacji i remoncie elewacji wież zabytkowego Kościoła pw. Św. Jakuba Apostoła w Jedwabnem"	Polski Ład	400 000,00 zł	-
Dotacja przedmiotowa dla Parafii Rzymskokatolickiej pw. Św. Jakuba Apostoła w Jedwabnem na zadanie: "Wykonanie robót budowlanych polegających na remoncie zabytkowego budynku Plebanii w Jedwabnem"	Polski Ład	400 000,00 zł	-

Suma:	10 407 344,04 zł	4 265 452,00 zł
-------	------------------	-----------------

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2025 w kwocie 4 265 452,00 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Jedwabne 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;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Jedwabne 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 5. 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	2025-2027	0,00%	0,00%	50,00%
	2028-2034	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	0,00%
	2028-2034	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 Jedwabne wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 11 598 490,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 784 911,55 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 Jedwabne planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

### 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 Jedwabne 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 Jedwabne 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 -1 942 839,63 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- 1.kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 783 500,00 zł;
- 2.nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 115 000,00 zł;
- 3.wolnych środków – 1 044 339,63 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 6. Wynik budżetu Gminy Jedwabne**

<b>Rok</b>	<b>Dochody [zł]</b>	<b>Wydatki [zł]</b>	<b>Wynik budżetu [zł]</b>
2024	32 871 550,04	34 814 389,67	-1 942 839,63
2025	27 358 207,00	27 371 707,00	-13 500,00
2026	23 808 630,00	23 342 130,00	466 500,00
2027	24 403 846,00	23 817 346,00	586 500,00
2028	25 087 154,00	24 450 654,00	636 500,00
2029	25 739 420,00	25 152 920,00	586 500,00
2030	26 382 905,00	25 816 405,00	566 500,00
2031	27 016 095,00	26 254 595,00	761 500,00
2032	27 637 466,00	26 875 966,00	761 500,00
2033	28 273 128,00	27 553 128,00	720 000,00
2034	28 923 410,00	28 203 410,00	720 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2025.

### **4. Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 509 339,63 zł. Przychody Gminy Jedwabne w 2024 r. obejmują:

- 1.kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 350 000,00 zł;
- 2.nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 115 000,00 zł;
- 3.wolne środki – 1 044 339,63 zł.

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2025.

## 5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Jedwabne**

Rok	Zobowiązania historyczne	Zobowiązanie planowane - 2024	Zobowiązanie planowane - 2025	Spłata razem
2024	566 500,00 zł	- zł	- zł	566 500,00 zł
2025	586 500,00 zł	- zł	- zł	586 500,00 zł
2026	466 500,00 zł	- zł	- zł	466 500,00 zł
2027	386 500,00 zł	200 000,00 zł	- zł	586 500,00 zł
2028	386 500,00 zł	250 000,00 zł	- zł	636 500,00 zł
2029	336 500,00 zł	150 000,00 zł	100 000,00 zł	586 500,00 zł
2030	316 500,00 zł	150 000,00 zł	100 000,00 zł	566 500,00 zł
2031	511 500,00 zł	150 000,00 zł	100 000,00 zł	761 500,00 zł
2032	511 500,00 zł	150 000,00 zł	100 000,00 zł	761 500,00 zł
2033	470 000,00 zł	150 000,00 zł	100 000,00 zł	720 000,00 zł
2034	470 000,00 zł	150 000,00 zł	100 000,00 zł	720 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2024-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 5 008 500,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 792 000,00 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 31,00%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	5 792 000,00	18 686 388,00	31,00%

2025	5 805 500,00	19 288 259,00	30,10%
------	--------------	---------------	--------

\*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

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 -360 912,85 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 Jedwabne zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Jedwabne**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	22 251 043,00	22 611 955,85	-360 912,85	798 426,78
2025	23 092 755,00	22 598 295,40	494 459,60	494 459,60
2026	23 808 630,00	22 904 892,00	903 738,00	903 738,00
2027	24 403 846,00	23 135 526,00	1 268 320,00	1 268 320,00
2028	25 087 154,00	23 696 160,00	1 390 994,00	1 390 994,00
2029	25 739 420,00	24 265 394,00	1 474 026,00	1 474 026,00
2030	26 382 905,00	24 847 791,00	1 535 114,00	1 535 114,00
2031	27 016 095,00	25 392 600,00	1 623 495,00	1 623 495,00
2032	27 637 466,00	25 935 821,00	1 701 645,00	1 701 645,00
2033	28 273 128,00	26 547 199,00	1 725 929,00	1 725 929,00
2034	28 923 410,00	27 175 130,00	1 748 280,00	1 748 280,00

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 Jedwabne 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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	4,66%	9,82%	TAK	10,26%	TAK
2025	4,40%	9,21%	TAK	9,64%	TAK
2026	4,09%	7,39%	TAK	7,84%	TAK
2027	4,32%	7,62%	TAK	8,07%	TAK
2028	4,32%	6,93%	TAK	7,38%	TAK
2029	3,86%	5,93%	TAK	6,39%	TAK
2030	3,56%	4,50%	TAK	4,95%	TAK
2031	4,04%	5,58%	TAK	5,58%	TAK
2032	3,60%	6,72%	TAK	6,72%	TAK
2033	3,22%	7,25%	TAK	7,25%	TAK
2034	3,04%	7,50%	TAK	7,50%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Jedwabne 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 i porozumień.