

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

załącznik nr 1 do
uchwały nr XVIII/160/2020
z dnia 2020-09-29

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	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 ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:	ze sprzedaży majątku ^x		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
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	
Wykonanie 2019	44 460 777,11	42 226 171,00	7 605 365,00	221 971,22	7 326 532,00	15 137 711,99	11 934 590,79	6 338 690,70	2 234 606,11	285 079,95	1 921 985,63	
2020	46 391 122,96	44 001 624,81	8 096 087,00	300 000,00	7 608 108,00	14 867 563,81	13 129 866,00	6 808 000,00	2 389 498,15	495 968,46	1 893 529,69	
2021	45 430 500,00	45 143 000,00	8 598 000,00	319 000,00	7 791 000,00	14 965 000,00	13 470 000,00	6 972 000,00	287 500,00	287 500,00	0,00	
2022	46 585 000,00	46 585 000,00	9 113 000,00	339 000,00	7 986 000,00	15 340 000,00	13 807 000,00	7 147 000,00	0,00	0,00	0,00	
2023	48 025 000,00	48 025 000,00	9 640 000,00	359 000,00	8 178 000,00	15 709 000,00	14 139 000,00	7 319 000,00	0,00	0,00	0,00	
2024	49 499 000,00	49 499 000,00	10 178 000,00	380 000,00	8 375 000,00	16 087 000,00	14 479 000,00	7 495 000,00	0,00	0,00	0,00	
2025	51 064 000,00	51 064 000,00	10 746 000,00	402 000,00	8 585 000,00	16 490 000,00	14 841 000,00	7 683 000,00	0,00	0,00	0,00	
2026	52 687 000,00	52 687 000,00	11 346 000,00	425 000,00	8 800 000,00	16 903 000,00	15 213 000,00	7 876 000,00	0,00	0,00	0,00	
2027	54 368 000,00	54 368 000,00	11 979 000,00	449 000,00	9 020 000,00	17 326 000,00	15 594 000,00	8 073 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	56 099 000,00	56 099 000,00	12 635 000,00	474 000,00	9 246 000,00	17 760 000,00	15 984 000,00	8 275 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	57 880 000,00	57 880 000,00	13 314 000,00	500 000,00	9 478 000,00	18 204 000,00	16 384 000,00	8 482 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	59 712 000,00	59 712 000,00	14 016 000,00	527 000,00	9 715 000,00	18 660 000,00	16 794 000,00	8 695 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	61 609 000,00	61 609 000,00	14 755 000,00	555 000,00	9 958 000,00	19 127 000,00	17 214 000,00	8 913 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	63 560 000,00	63 560 000,00	15 518 000,00	584 000,00	10 207 000,00	19 606 000,00	17 645 000,00	9 136 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	65 565 000,00	65 565 000,00	16 304 000,00	614 000,00	10 463 000,00	20 097 000,00	18 087 000,00	9 365 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	67 623 000,00	67 623 000,00	17 113 000,00	645 000,00	10 725 000,00	20 600 000,00	18 540 000,00	9 600 000,00	0,00	0,00	0,00	

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), 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.

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^X	z tego:											
		Wydatki bieżące ^X	w tym:							Wydatki majątkowe ^X	w tym:		
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^X	w tym:		wydatki na obsługę długu ^X	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 ^X	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) ^X		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^X	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^X				
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			
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	
Wykonanie 2019	44 159 815,24	40 736 554,33	15 437 996,63	0,00	0,00	269 115,36	0,00	45 013,00	0,00	3 423 260,91	3 423 260,91	125 217,00	
2020	48 496 745,93	43 587 261,19	17 268 260,46	0,00	0,00	359 400,00	0,00	50 700,00	0,00	4 909 484,74	4 909 484,74	130 000,00	
2021	49 208 367,60	43 845 100,00	17 746 000,00	0,00	0,00	347 100,00	0,00	50 200,00	0,00	5 363 267,60	5 363 267,60	45 000,00	
2022	45 607 891,31	45 352 800,00	18 313 000,00	0,00	0,00	464 800,00	0,00	47 400,00	0,00	255 091,31	255 091,31	45 000,00	
2023	47 089 513,56	46 132 800,00	18 880 000,00	0,00	0,00	439 800,00	0,00	42 300,00	0,00	956 713,56	956 713,56	0,00	
2024	48 398 513,32	48 091 600,00	19 460 000,00	0,00	0,00	413 600,00	0,00	36 700,00	0,00	306 913,32	306 913,32	0,00	
2025	49 741 929,79	49 589 000,00	20 076 000,00	0,00	0,00	382 000,00	0,00	31 100,00	0,00	152 929,79	152 929,79	0,00	
2026	51 354 930,67	51 119 800,00	20 715 000,00	0,00	0,00	347 800,00	0,00	24 700,00	0,00	235 130,67	235 130,67	0,00	
2027	53 246 092,23	52 715 500,00	21 376 000,00	0,00	0,00	323 500,00	0,00	18 300,00	0,00	530 592,23	530 592,23	0,00	
2028	54 946 246,89	54 351 100,00	22 057 000,00	0,00	0,00	290 100,00	0,00	12 600,00	0,00	595 146,89	595 146,89	0,00	
2029	56 665 922,00	56 033 400,00	22 758 000,00	0,00	0,00	254 400,00	0,00	7 400,00	0,00	632 522,00	632 522,00	0,00	
2030	58 491 309,89	57 763 100,00	23 479 000,00	0,00	0,00	217 100,00	0,00	2 500,00	0,00	728 209,89	728 209,89	0,00	
2031	60 391 437,54	59 557 300,00	24 225 000,00	0,00	0,00	182 300,00	0,00	0,00	0,00	834 137,54	834 137,54	0,00	
2032	62 310 000,00	61 397 000,00	24 993 000,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	0,00	0,00	913 000,00	913 000,00	0,00	
2033	64 215 000,00	63 286 300,00	25 782 000,00	0,00	0,00	96 300,00	0,00	0,00	0,00	928 700,00	928 700,00	0,00	
2034	66 223 000,00	65 224 000,00	26 592 000,00	0,00	0,00	49 000,00	0,00	0,00	0,00	999 000,00	999 000,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2019	300 961,87	0,00	1 058 828,02	175 557,46	0,00	0,00	0,00	883 270,56	330 287,58
2020	-2 105 622,97	0,00	4 154 263,41	4 000 000,00	1 952 000,00	151 713,37	151 713,37	2 550,04	1 909,60
2021	-3 777 867,60	0,00	4 476 986,04	4 000 000,00	3 300 881,56	0,00	0,00	476 986,04	476 986,04
2022	977 108,69	977 108,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	935 486,44	935 486,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 100 486,68	1 100 486,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 322 070,21	1 322 070,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 332 069,33	1 332 069,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 121 907,77	1 121 907,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 152 753,11	1 152 753,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 214 078,00	1 214 078,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 220 690,11	1 220 690,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 217 562,46	1 217 562,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 250 000,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
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
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	728 540,44	728 540,44	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	2 048 640,44	2 048 640,44	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	699 118,44	699 118,44	39 309,61	0,00	39 309,61
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	977 108,69	977 108,69	185 254,34	0,00	185 254,34
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	935 486,44	935 486,44	224 366,15	0,00	224 366,15
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 486,68	1 100 486,68	224 366,15	0,00	224 366,15
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 322 070,21	1 322 070,21	224 366,15	0,00	224 366,15
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 332 069,33	1 332 069,33	281 984,75	0,00	281 984,75
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 121 907,77	1 121 907,77	235 546,97	0,00	235 546,97
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 152 753,11	1 152 753,11	219 427,12	0,00	219 427,12
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 214 078,00	1 214 078,00	196 435,17	0,00	196 435,17
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 220 690,11	1 220 690,11	196 553,97	0,00	196 553,97
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 217 562,46	1 217 562,46	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 250 000,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	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 ^x					
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
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	10 341 971,68	0,00	1 489 616,67	2 372 887,23
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 293 331,24	0,00	414 363,62	568 627,03
2021	x	x	x	x	0,00	0,00	15 594 212,80	0,00	1 297 900,00	1 774 886,04
2022	x	x	x	x	0,00	0,00	14 617 104,11	0,00	1 232 200,00	1 232 200,00
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	13 681 617,67	0,00	1 892 200,00	1 892 200,00
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	12 581 130,99	0,00	1 407 400,00	1 407 400,00
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	11 259 060,78	0,00	1 475 000,00	1 475 000,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	9 926 991,45	0,00	1 567 200,00	1 567 200,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	8 805 083,68	0,00	1 652 500,00	1 652 500,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	7 652 330,57	0,00	1 747 900,00	1 747 900,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	6 438 252,57	0,00	1 846 600,00	1 846 600,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 217 562,46	0,00	1 948 900,00	1 948 900,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	2 051 700,00	2 051 700,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 750 000,00	0,00	2 163 000,00	2 163 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00	2 278 700,00	2 278 700,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 399 000,00	2 399 000,00

⁸⁾ 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) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2019	0,00%	6,61%	7,66%	x	x	x	x
2020	8,09%	3,10%	4,81%	8,16%	8,92%	TAK	TAK
2021	3,17%	5,57%	6,53%	6,44%	7,20%	TAK	TAK
2022	3,87%	5,43%	5,43%	5,57%	6,33%	TAK	TAK
2023	3,43%	7,22%	7,22%	5,59%	5,59%	TAK	TAK
2024	3,75%	5,45%	5,45%	6,39%	6,39%	TAK	TAK
2025	4,19%	5,37%	x	6,03%	6,03%	TAK	TAK
2026	3,84%	5,35%	x	5,02%	5,54%	TAK	TAK
2027	3,22%	5,33%	x	5,36%	5,36%	TAK	TAK
2028	3,16%	5,32%	x	5,67%	5,67%	TAK	TAK
2029	3,19%	5,30%	x	5,64%	5,64%	TAK	TAK
2030	3,02%	5,28%	x	5,62%	5,62%	TAK	TAK
2031	3,30%	5,26%	x	5,34%	5,34%	TAK	TAK
2032	3,16%	5,24%	x	5,32%	5,32%	TAK	TAK
2033	3,18%	5,22%	x	5,30%	5,30%	TAK	TAK
2034	3,08%	5,21%	x	5,28%	5,28%	TAK	TAK

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 ^x	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 ^x	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 ^x	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 ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone 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
Wykonanie 2019	116 335,02	116 335,02	116 335,02	1 850 272,02	1 850 272,02	1 850 272,02	146 231,41	146 231,41	126 833,59
2020	289 770,00	289 770,00	280 548,00	200 232,49	200 232,49	200 232,49	303 123,70	303 123,70	280 548,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 675,00	36 675,00	32 623,75
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę 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
Wykonanie 2019	1 610 263,77	1 610 263,77	1 004 756,08	2 659 817,48	242 916,10	2 416 901,38	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	69 685,28	69 685,28	59 232,49	1 530 839,22	174 263,70	1 356 575,52	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	5 424 848,80	106 581,20	5 318 267,60	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	210 091,31	0,00	210 091,31	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	956 377,56	0,00	956 377,56	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	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	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										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
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
Wykonanie 2019	728 540,44	1 367,76	0,00	1 367,76	0,00	1 367,76	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2020	2 048 640,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 197,10
2021	699 118,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2022	977 108,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2023	935 486,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2024	1 100 486,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	1 322 070,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 332 069,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	571 907,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	502 753,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	464 078,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	370 690,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	17 562,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, 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.

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XVIII/160/2020
z dnia 2020-09-29

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				8 297 307,79	1 530 839,22	5 424 848,80	210 091,31	956 377,56	8 122 206,89
1.a	- wydatki bieżące				351 245,80	174 263,70	106 581,20	0,00	0,00	280 844,90
1.b	- wydatki majątkowe				7 946 061,99	1 356 575,52	5 318 267,60	210 091,31	956 377,56	7 841 361,99
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:				141 025,00	104 350,00	36 675,00	0,00	0,00	141 025,00
1.1.1	- wydatki bieżące				141 025,00	104 350,00	36 675,00	0,00	0,00	141 025,00
1.1.1.1	Podnoszenie osiągnięć edukacyjnych uczniów szkoły podstawowej w Kościelcu w Gminie Pakość poprzez indywidualizowanie procesu nauczania i wychowania - Wzrost jakości nauczania w Zespole Placówek Oświatowych w Kościelcu poprzez wdrożenie kompleksowego programu obejmującego zajęcia dodatkowe dla 80 uczniów SP w Kościelcu	Zespół Placówek Oświatowych	2020	2021	141 025,00	104 350,00	36 675,00	0,00	0,00	141 025,00
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				8 156 282,79	1 426 489,22	5 388 173,80	210 091,31	956 377,56	7 981 181,89
1.3.1	- wydatki bieżące				210 220,80	69 913,70	69 906,20	0,00	0,00	139 819,90
1.3.1.1	Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 - Rozwój i rozbudowa systemów elektronicznych administracji w ramach projektu "Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0" ma na celu dostarczenie spójnej, kompletnej informacji przestrzennej dla jednostek samorządu oraz dla obywatela. W ramach projektu zostaną wdrożone i skonfigurowane e-usługi interakcyjne pomiędzy obywatelem a urzędem i działającymi tam systemami dziedzinowymi by usprawnić i zautomatyzować działanie w ramach usługi interesanta.	Urząd Miejski	2017	2021	1 540,80	353,70	346,20	0,00	0,00	699,90
1.3.1.2	Ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Pakość - Celem jest zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej gminy poprzez wypłatę określonego w umowie świadczenia ubezpieczeniowego w przypadku zaistnienia zdarzenia ubezpieczeniowego skutkującego szkodą w mieniu (majątku) gminy lub jej odpowiedzialnością wobec osób trzecich.	Urząd Miejski	2019	2021	208 680,00	69 560,00	69 560,00	0,00	0,00	139 120,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				7 946 061,99	1 356 575,52	5 318 267,60	210 091,31	956 377,56	7 841 361,99
1.3.2.1	Zagospodarowanie terenu osiedla ul. Działyńskich w Pakości oraz ulic przyległych - Budowa kanalizacji oraz przebudowa nawierzchni dróg, instalacja oświetlenia.	Urząd Miejski	2019	2023	2 369 238,87	62 990,00	2 116 157,56	160 091,31	0,00	2 339 238,87

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.2	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej w ulicach Hankiewicz, Krótkiej, Kwiatowej, Leszczyńskiego, części ul. Mogileńskiej, Polnej, części ul.Radłowskiej oraz części miejscowości Radłowo gm.Pakość wraz z odbudową nawierzchni - Poprawa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie	Urząd Miejski	2020	2023	2 249 988,48	131 610,00	2 118 328,48	0,00	0,00	2 249 988,48
1.3.2.3	Przebudowa boiska sportowego na boisko wielofunkcyjne w Kościelcu - Rozbudowa infrastruktury sportowej na potrzeby mieszkańców w Kościelcu.	Urząd Miejski	2020	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa budynku wielorodzinnego w gminie Pakość - Poszerzenie bazy mieszkaniowej mieszkańcom gminy	Urząd Miejski	2020	2021	754 502,00	631 502,00	120 000,00	0,00	0,00	751 502,00
1.3.2.5	Przebudowa boiska sportowego na wielofunkcyjne w Kościelcu - Rozbudowa infrastruktury sportowej na potrzeby mieszkańców w Kościelcu	Urząd Miejski	2020	2021	459 383,92	397 035,36	39 848,56	0,00	0,00	436 883,92
1.3.2.6	Zagospodarowanie terenu wokół wspólnot mieszkaniowych polegające na przebudowie dróg, chodników, budowie parkingów wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Pakości przy ul.Fabrycznej 3-5-7 - Uporządkowanie terenu wokół budynków wspólnot mieszkaniowych	Urząd Miejski	2021	2023	1 056 377,56	0,00	50 000,00	50 000,00	956 377,56	1 056 377,56
1.3.2.7	Adaptacja budynku po Przedszkolu Publicznym w Pakości pod potrzeby seniorów - Zapewnienie bazy lokalowej dla starszych mieszkańców gminy Pakość.	Urząd Miejski	2019	2021	477 833,00	85 800,00	342 833,00	0,00	0,00	428 633,00
1.3.2.8	Zagospodarowanie Rynku Miejskiego w Pakości - Przebudowa płyty Rynku, zamontowanie małej architektury oraz dokonanie nasadzeń	Urząd Miejski	2020	2021	578 738,16	47 638,16	531 100,00	0,00	0,00	578 738,16

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Pakość w latach 2020-2034. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2019r., poz.869 z późn. zm.). Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową, zwaną dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia na przestrzeni najbliższych 15 lat, tj. w okresie czasu, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Wprowadzono także przedsięwzięcia, które planuje się realizować od 2020r. do 2023r., których wartości zostaną skorygowane z chwilą otrzymania dokumentacji kosztorysowej oraz podpisania umowy na dofinansowanie ze środków unijnych.

W związku ze zmianą w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego wprowadzonego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 13 sierpnia 2020r. (Dz. U. poz.1381), wprowadzono do budżetu wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, tj. wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 (poz.10.11 WPF) w wysokości 117 197,10 zł.

1. ZMIANA DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY PAKOŚĆ

1.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2020r. poz.23), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

Plan dochodów na 2020r. po dokonanych zmianach w podziale na najważniejsze źródła wynosi:

DOCHODY BIEŻĄCE w wysokości 44 001 624,81 zł, z tego:

- a) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fiz. - 8 096 087,00 zł,
- b) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 300 000,00 zł
- c) z subwencji ogólnej – 7 608 108,00 zł
- d) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 14 867 563,81 zł
- e) pozostałe dochody bieżące - 13 126 496,00 zł, w tym:
- z podatku od nieruchomości – 6 808 000,00 zł.

DOCHODY MAJĄTKOWE w wysokości 2 389 498,15 zł, w tym:

- a) ze sprzedaży majątku - 495 968,46 zł
- b) z tytułu dotacji oraz środków na inwestycje – 1 865 209,69 zł.

W celu zachowania zgodności WPF z uchwałą budżetową, zmniejszono dochody ogółem o 4 735 589,49 zł. Przy czym dochody bieżące zwiększono o 229 929,22 zł, w tym pozostałe dochody bieżące zmniejszono o 24 042,00 zł, natomiast środki dotacji zwiększono o 253 971,22 zł. Burmistrz zarządzeniem Nr 174/2020 z 10 lipca 2020r., Nr 176/2020 z 25 lipca 2020r., Nr 178/2020 z 5 sierpnia 2020r. oraz Nr 194/2020 z 10 września 2020r. przyjął środki dotacji celowej na łączną kwotę 189 486,65 zł przeznaczoną na cele bieżące głównie na zadania z zakresu pomocy społecznej, oświatę oraz wykonywanie zadań na rzecz Powszechnego Spisu Rolnego w 2020r. Zmniejszono dochody majątkowe o 4 965 518,71 zł, przy czym z uwagi na negatywny wynik sprzedaży nieruchomości gruntowej w Giebni, zmniejszono dochody ze sprzedaży majątku o 5 508 266,91 zł, natomiast dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje skorygowano o 559 068,20 zł, w związku z otrzymanym dofinansowaniem z Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 816 323,00 zł oraz wprowadzeniem dofinansowania zgodnie z podpisaną umową z Funduszu Dróg Samorządowych, tj. mniejszym o 386 817,00 zł z uwagi na uzyskane oszczędności w procedurze przetargowej

oraz wprowadzeniem środków z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych w ramach "Programu wyrównywania różnic między regionami III" w kwocie 88 000,00 zł. Zwiększono również pozostałe dochody majątkowe, tj. wykonane ponad plan dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności o 12 000,00 zł oraz zwrot wydatków majątkowych poniesionych w 2019r. w ramach funduszu sołeckiego w wysokości 13 242,20 zł.

Ponadto zmiany w zakresie prognozy dochodów obejmują korektę prognozy dochodów bieżących. W latach 2021 – 2034 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji bieżących oraz pozostałe dochody bieżące (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2021 - 2034 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytoczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – lipiec 2020 r.*

Założenia do prognozy najważniejszych dochodów Gminy:

- 1) Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych – głównym źródłem tej grupy dochodów jest podatek od nieruchomości, podatek rolny oraz podatek od środków transportowych, w 2020r. przyjęto wzrost stawki podatkowej w stosunku do 2019r. na podstawie uchwały Nr XI/95/2019 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 28 listopada 2019r. w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości, uchwały Nr XI/96/2019 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 28 listopada 2019r. w sprawie obniżenia średniej ceny skupu żyta będącej podstawą naliczania podatku rolnego na 2020r., uchwały Nr XI/97/2019 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 28 listopada 2019r. w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości, w latach kolejnych utrzymuje się średni wzrost o 3%.
- 2) Pozostałe dochody - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie zawartych umów. Dla dochodów z tytułu opłat za wieczyste użytkowanie założono spadek w związku z planowanym przekształcaniem prawa użytkowania wieczystego. Dla dochodów z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych przyjęto tendencję spadkową. Jest to wynik niskiej stopy procentowej dla środków na rachunkach bankowych oraz posiadaniem niższej wartości środków zgromadzonych na rachunku bankowym.
- 3) Wzrost dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji i częściowo wskaźnika PKB, przyjęty w WPF państwa na lata 2019-2022. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie kalkulacji Ministra Finansów przedstawionych w piśmie nr ST.4750.31.2019 z dnia 15 października 2019r.
- 4) Wzrost dochodów z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa, w kolejnych latach założono wzrost o inflację. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie kalkulacji Ministra Finansów przedstawionych w piśmie nr ST.4750.31.2019 z dnia 15 października 2019r.
Od 2019r. można zauważyć niepokojący trend odnoszący się do relacji dochodów podatkowych gminy do liczby mieszkańców gminy (wskaźnik G). W stosunku do dochodów podatkowych w kraju do liczby mieszkańców w kraju (wskaźnik Gg) dochody gminy na mieszkańca rosną, ale nie w takiej wysokości jak w kraju. Zaistniała dysproporcja informuje nas o tendencji ubożenia gminy. Wskaźnik G stanowi 85,31% wskaźnika Gg. Jeszcze w 2018r. wskaźnik G stanowił 92% wskaźnika Gg. W celu uzupełnienia dochodów, gmina otrzymuje część wyrównawczą subwencji ogólnej.
- 5) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na 2020r., przyjętych na podstawie decyzji Wojewody Kujawsko-Pomorskiego. Uwzględniono zapisy art.128 ustawy o finansach publicznych, założono udział w finansowaniu zadań z budżetu gminy na poziomie 20% dla dotacji na zadania własne. Niestety przyznane gminie środki dotacji nie pokrywają w pełni kosztów zadań zleconych,

głównie wydatków z tytułu wynagrodzeń pracowników realizujących te zadania.

- 6) Dochody z tytułu opłat i kar za gospodarcze korzystanie ze środowiska, przekazywane Gminie zgodnie z ustawą z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo Ochrony Środowiska (Dz.U. 2019r. poz.1396 z późn.zm.), przyjęto na podstawie planowanego wykonania z 2019r. i przeznacza się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 7) **Dochody ze sprzedaży majątku** – prognozę ustalono, na podstawie wniosków złożonych przez zainteresowanych kupnem prawa własności nieruchomości gminnych, a także założono przekształcenie prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym. Powyższe przyjęto, w kolejnych latach na podstawie kończącego się terminu zawartych umów. Szacunku wartości dokonano na podstawie opracowanych operatów szacunkowych oraz obowiązujących cen rynkowych, które zastosowano przy podobnych transakcjach.

Planowana sprzedaż w 2020r.: 495 968,46 zł

- dz. nr 53/25 o pow. ca 0,2862 ha, KW nr BY11/00039857/8, ewidencyjnie oznaczona jako Br-RII (grunty rolne zabudowane klasy II), położona w m. Wielowieś gm. Pakość, zabudowana budynkiem magazynowo-składowym,
- dz. nr 76/20 o pow. ca 0,2165 ha, KW nr BY11/00022812/9, ewidencyjnie oznaczona jako Br-RV (grunty rolne zabudowane klasy V), położona w m. Łącko gm. Pakość,
- dz. nr 33/3 o pow. ca 0,0298 ha, KW nr BY11/00023290/0, ewidencyjnie oznaczonej jako RV (grunty orne klasy V), położona w Pakości przy ul. Barcińskiej,
- dz. nr 33/5 o pow. ca 0,0879 ha, KW nr BY11/00023290/0, ewidencyjnie oznaczonej jako RV i VI (grunty orne klasy V i VI), położona w Pakości przy ul. Barcińskiej,
- dz. nr 419/1 o pow. ca 0,0713 ha, KW nr BY11/00023371/2, ewidencyjnie oznaczonej jako RV (grunty orne klasy V), położona w Pakości przy ul. Mikołaja,
- dz. nr 419/2 o pow. ca 0,0852 ha, KW nr BY11/00023371/2, ewidencyjnie oznaczonej jako RV (grunty orne klasy V), położona w Pakości przy ul. Mikołaja,
- dz. nr 13/13 o pow. ca 0,1700 ha, KW nr BY11/00023183/7, ewidencyjnie oznaczona jako B (tereny mieszkaniowe), położona w m. Mielno gm. Pakość,
- dz. nr 13/16 o pow. ca 0,1600 ha, KW nr BY11/00023183/7, ewidencyjnie oznaczona jako B (tereny mieszkaniowe), położona w m. Mielno gm. Pakość,
- dz. nr 3/162 o pow. ca 1,5939 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Inowrocławskiej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- dz. nr 2/32 o pow. ca 1,0215 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- 5 działek wytyczonych pod zabudowę garażami murowanymi, położonych przy ul. Mikołaja w Pakości,
- nieruchomość gruntowa położona w Ludkowie i Mielnie,

Planowana sprzedaż w 2021r.: 287 500,00 zł

- dz. nr 2/33 o pow. 0,8903 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- dz. nr 3/101 o pow. 0,0797 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Topolowej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- dz. nr 3/179 o pow. 0,1937 ha, KW nr BY11/00035638/9, ewidencyjnie oznaczona jako Ba (tereny przemysłowe), położona w Pakości przy ul. Inowrocławskiej, stanowiąca własność Skarbu Państwa, w użytkowaniu wieczystym Gminy Pakość,
- 5 działek wytyczonych pod zabudowę garażami murowanymi, położonych przy ul. Mikołaja w Pakości.

1.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2019 r. poz.506 z późn.zm.), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Plan wydatków na 2020r. po zmianach przedstawia się następująco:

WYDATKI BIEŻĄCE w wysokości 43 587 261,19 zł, w tym:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 17 268 260,46 zł,
- wydatki na obsługę długu – 359 400,00 zł,

WYDATKI MAJĄTKOWE w wysokości 4 909 484,74 zł, w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne – 4 779 484,74 zł,
- wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 130 000,00 zł,

W celu zachowania zgodności WPF z uchwałą budżetową, zmniejszono wydatki ogółem o 2 781 679,89 zł. Wprowadzono w planie wydatków bieżących zwiększenie o 175 609,22 zł, w związku ze zmianą dochodów bieżących.

Wprowadzony plan na wydatki finansowane dochodami, które pozostały niewykorzystane w 2019r. w wysokości 151 713,37 zł, uchwałą Nr XIV/123/2020 Rady Miejskiej w Pakości z dnia 30 kwietnia 2020r., zmienił wynik budżetu ze zrównoważonego na budżet z deficytem w tej wysokości. Deficyt dotyczy wprowadzeniu planu wydatków na: zadanie związane z gospodarowaniem odpadami w wysokości 109 630,54 zł, realizację programu przeciwdziałania alkoholizmowi i narkomanii w wysokości 19 245,84 zł oraz z zakresu ochrony środowiska na kwotę 22 836,99 zł. Środki te zgodnie ze zmianą wprowadzoną w załączniku Nr 5 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 marca 2010r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz.U.2019r., poz.1363) stanowią nadwyżkę z lat ubiegłych, którą należy rozumieć jako niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikającą z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w 2019r., związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach i muszą być wprowadzone do budżetu roku następnego.

W związku ze zmianą budżetu gminy na 2020r., plan na wydatki majątkowe zmniejszono o 2 957 289,11 zł. Jest to wynik korekty dochodów ze sprzedaży majątku, z których planowano sfinansować zadanie "Uzbrojenie terenów inwestycyjnych w m.Giebni" o 3 695 210,00 zł, korekta dofinansowania z FDS dla zadania "Przebudowa drogi gminnej nr 150426C Kościelec-Węgierce" o 386 817,00 zł oraz korekta wartości zadania "Przebudowa drogi gminnej nr 150434C Ludwiniec-Dobieszewiczki" o kwotę 58 585,11 zł, tj.do kwoty uzyskanej po przetargu. Pomimo przyjęcia dofinansowania z FIL dla zadania "Budowa budynku wielorodzinnego w gminie Pakość" w wysokości 581 502,00 zł, zwiększenia wartości zadania "Przebudowa oświetlenia w gminie Pakość" o 139 000,00 zł, wprowadzenia 12 000,00 zł dla nowego zadania "Nabycie nieruchomości gruntowej położonej w Pakości przy ul.Błonie", 138 000,00 zł dla "Zakupu samochodu na potrzeby Dziennego Domu senior+", 78 000,00 zł na zadanie "Zagospodarowanie zdegradowanej przestrzeni wiejskiej w Dziarnowie", z uwagi na złożenie wyższych ofert w procedurze przetargowej oraz wprowadzenie 234 821,00 zł dla zadania "Przebudowa boiska sportowego na wielofunkcyjne w Kościelcu".

Z uwagi na brak pokrycia wydatków majątkowych środkami z budżetu gminy, zaplanowano pozyskanie środków na ich sfinansowanie z emisji obligacji w wysokości 1 952 000,00 zł oraz z wolnych środków w wysokości 1 909,60 zł.

Prognoza wydatków bieżących od 2021 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2021 roku zwaloryzowano o wskaźnik

inflacji, a od 2022 roku zaprognozowano w tempie wzrostu dochodów bieżących.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu i wynagrodzeń) w 2021r. wyciszono na podstawie koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej, w 2022r. te wydatki wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących, w latach 2023 – 2024 na podstawie koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej, a od 2025 roku w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie do 2023r. Przy czym dla 2021r. przyjęto finansowanie przedsięwzięć z emisji obligacji w wysokości 3 300 881,56 zł oraz wolnych środków w wysokości 476 986,04 zł. Dla 2023r. przyjęto limit wydatków na poziomie niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

Założenia ogólne do prognozy wydatków budżetu Gminy:

- 1) Po ustaleniu kwot bazowych do prognozy dla wszystkich wydatków, przyjęto założenie niższego ich wykonania niż planowane dochody bieżące, poprzez zwiększenie nadzoru nad racjonalnością wydatkowania środków publicznych. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie przewidywanego wykonania w 2019r. W latach następnych założono wzrost o inflację wydatków związanych z bieżącym utrzymaniem budynków. W pozostałym zakresie planuje się utrzymać nieznaczny wzrost wydatków.
- 2) Dotacje na zadania bieżące przyjęto w stałej wysokości, są to głównie dotacje dla organizacji pozarządowych na dofinansowanie zadań zleconych w drodze konkursu z zakresu sportu, współpracy z młodzieżą niepełnosprawną, ochronę i promocję zdrowia oraz wychowanie przedszkolne w Niepublicznym Przedszkolu. Ponadto zaplanowano dotację podmiotową dla Instytucji Kultury funkcjonujących na terenie Gminy.
- 3) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane z pomocy społecznej, założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych i własnych.
- 4) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2019r. zobowiązania jak i te planowane do zaciągnięcia w latach kolejnych. Odsetki zostały zaplanowane w wysokości wynikającej z harmonogramu spłat zaciągniętych zobowiązań.
- 5) Założenia o wysokości wydatków majątkowych przyjęto jako kontynuację działań podjętych w 2019r. Przyjęto również zadania wynikające ze złożonych wniosków do budżetu gminy. Zostały zaplanowane na poziomie pozwalającym wykonanie zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

Na poziom wydatków budżetu gminy niekorzystny wpływ wywierają zmiany wprowadzone w ustawie z 19 lipca 2019r. o zmianie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2019r. poz.1564). W kwocie minimalnego wynagrodzenia należnego pracownikom, od 1 stycznia 2020r., co do którego przewiduje się znaczny wzrost, nie uwzględnia się dodatku za staż pracy. Ma to zasadniczy wpływ na wydatki bieżące i może zakłócić stabilizację finansową gminy w najbliższych latach. Trudno będzie wypracować nadwyżkę operacyjną.

2. ZMIANA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

Z uwagi na zmianę wyniku budżetu, związanej z korektą dochodów ze sprzedaży majątku, przychody zwiększono do kwoty 4 154 263,41 zł. Zaplanowany pierwotnie deficyt w 2020r. zwiększył się o 1 953 909,60 zł i wynosi 2 105 622,97 zł (poz.3 WPF). Oznacza to, że brakuje w budżecie dochodów na jego sfinansowanie, dlatego też konieczne jest wykorzystanie innych instrumentów finansowych na jego pokrycie.

Z rozliczenia budżetu 2019r. na rachunku gminy pozostały środki pieniężne w wysokości 631 249,45 zł, dlatego też uchwałą Nr XIV/123/2020 z dnia 30 kwietnia 2020r. wprowadzono zmianę w przychodach i rozchodach budżetu. Środki te zostały wprowadzone po stronie przychodów budżetu, przy czym przychody w

wysokości 151 713,37 zł wprowadzono jako nadwyżkę niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach z 2019r. i przeznaczono na sfinansowanie deficytu, który powstał w związku ze zmianą planu wydatków. Natomiast przychody w wysokości 479 536,08 zł wprowadzono jako wolne środki i przeznaczono na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zmiana ta spowodowała zmniejszenie planowanego pierwotnie kredytu z kwoty 852 540,44 zł do 369 104,36 zł.

W związku z koniecznością sfinansowania zwiększonego deficytu budżetu wprowadzono w przychodach zmianę na 3 153 909,60 zł. Zaplanowano w 2020r. dwuletnią emisję obligacji w wysokości 8 000 000,00 zł. Przy czym, w 2020r. zostanie wyemitowane 4 000 000,00 zł, której celem jest pokrycie deficytu w wysokości 1 952 000,00 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 848 000,00 zł oraz wcześniejsza spłata rat kredytów z lat 2021 – 2024 na łączną kwotę 1 200 000,00 zł (po 0,3 mln zł rocznie), co wpłynie pozytywnie na zdolność do obsługi długu z art. 243 ufp w tych latach. Powyższe działanie pozwala na wyeliminowanie ze źródeł przychodu planowanego kredytu w wysokości 369 104,36 zł oraz uwolnienie wolnych środków w wysokości 479 536,08 zł, z których zostanie sfinansowana brakująca w 2020r. kwota 640,44 zł na spłatę rat kredytów wynikających z harmonogramów spłat oraz 1 909,60 zł na pokrycie deficytu 2020r., natomiast kwota 476 986,04 zł pozostaje do wykorzystania w roku następnym, na pokrycie deficytu (poz.4.3.1). Możliwość zaciągnięcia nowych zobowiązań z emisji obligacji w 2020r., potwierdza wskaźnik spłaty zobowiązań (poz.8.1 do poz.8.3.1 WPF).

Emisja obligacji w 2021 r. na kwotę 4 000 000,00 zł, obejmuje pokrycie spłat wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 699 118,44 zł oraz planowanego deficytu w wysokości 3 300 881,56 zł, którego wartość została ustalona w związku z planowaną kontynuacją z 2020r. zadań inwestycyjnych, tj. „Zagospodarowanie terenu osiedla ul.Działyńskich w Pakości oraz ulic przyległych” w zakresie budowy kanalizacji sanitarно-deszczowej oraz „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej w ulicach Hankiewicz, Krótkiej, Kwiatowej, Leszczyńskiego, części ul.Mogileńskiej, Polnej, części ul.Radłowskiej oraz części miejscowości Radłowo gm.Pakość wraz z odbudową nawierzchni”.

Wartości rozchodów w latach prognozy zostały dopasowane pod względem harmonogramów spłaty długu. Gmina planuje emisję obligacji na łączną kwotę 8 000 000,00 zł. Wykup nowych obligacji zaplanowano na lata 2027 – 2034, tj. w 2027r.- 550 000,00 zł, w 2028r. – 650 000,00 zł, w 2029r. – 750 000,00 zł, w 2030r. -850 000,00 zł, w 2031r. – 1 200 000,00 zł, w 2032r. – 1 250 000,00 zł, w 2033r. – 1 350 000,00 zł, w 2034r. – 1 400 000,00 zł. Spłata całości istniejącego i planowanego zadłużenia Gminy nastąpi do 2034r.

Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki bazowe WIBOR wyniosą 2,0%. Takie założenie ma na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu. Marżę na emitowanych obligacjach ustalono na poziomie 1,5 p.p.

Wcześniejsza spłata zobowiązań w 2020 r. mieści się w dopuszczalnym limicie spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ufp, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z trzech poprzednich lat).

Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp, ustalona dla danego roku została wyliczona według zmian uchwalonych przez Sejm zgodnie z Ustawą z dnia 31 marca 2020r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2020 poz. 568).

Według art. 31zł ww. ustawy, ustalając na lata 2020–2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu.

Stosując powyższe zmiany dopuszczalny limit spłaty zadłużenia na 2020 r. wynosi 8,92% (poz.8.3.1 WPF).

Obliczony on został jako średnia arytmetyczna relacji określonej po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp, ustalona dla lat 2017-2019 (wskaźnik jednoroczny).

Według nowych zasad limitacji zadłużenia wskaźnik jednoroczny dla lat 2017-2019 wynosi odpowiednio:

- 9,95 % dla roku 2017,
- 9,14 % dla roku 2018,
- 7,66 % dla roku 2019.

Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp na 2020r. wynosi 8,09% (poz.8.1 WPF). Gmina Pakość zgodnie z powyższymi wyliczeniami zachowuje margines między dopuszczalną, a planowaną spłatą na poziomie 0,83%.

Zestawienie dotyczące wskaźników planowanej i dopuszczalnej spłaty w WPF w latach 2020-2034 przedstawia poniższa tabela.

Wyłączenia wprowadzone do WPF, o których mowa w art.243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, dotyczą spłat rat kredytów wraz z należnymi odsetkami w związku z umową zawartą na realizację projektu finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy. Z uwagi na zaciągnięcie w 2018r. kredytu w wysokości 2 005 322,00 zł na pokrycie wkładu własnego dla projektu pn. „Tworzenie nowych miejsc przedszkolnych poprzez budowę przedszkola miejskiego w Pakości” dofinansowanego środkami EFRR w wys. 62,04%, wpisano wyłączenia w latach 2020-2030 z tytułu odsetek (poz. 2.1.3.2. WPF) oraz spłat rat w latach 2022-2030 (poz. 5.1.1.2 WPF). Zaciągnięcie nowego długu podwyższa wartości wskaźnika poziomu zadłużenia. Różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań (poz.8.1 w WPF) a dopuszczalnym wskaźnikiem opartym na założonym wykonaniu roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (poz.8.3.1 w WPF) wynosi:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy, poz.8.3.1- relacja określona po lewej stronie wzoru	8,92%	7,11%	6,24%	5,50%	6,39%	6,03%
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wg art. 243 ust. 1 ustawy, poz.8.1- relacja po prawej stronie wzoru	8,09%	3,17%	3,87%	3,43%	3,75%	4,19%
Różnica	0,83%	3,94%	2,37%	2,07%	2,64%	1,84%

3. WYNIKI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

3.1. BUDŻET BIEŻĄCY

W wyniku przyjętych założeń do prognozy, dochody bieżące Gminy będą rosły w ujęciu realnym do 2020r., w następnych latach przyjęto wzrost wg założeń makroekonomicznych.

Dochody z 2021r. w stosunku do 2020r. uległy obniżeniu, gdyż wyłączono dochody z tytułu sprzedaży majątku. Dochody bieżące wykazują tendencję rosnącą, w związku przyjętym założeniem wzrostu stawek podatkowych i wzrostu inflacji. Przyjmuje się racjonalne i gospodarne wydatkowanie zgromadzonych dochodów. W kolejnych latach utrzymuje się niewielki wzrost wydatków w związku z przyjętym założeniem wzrostu kosztów zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek wyemitowanych obligacji.

Realizacja założeń dotyczących kształtowania się poziomu dochodów i wydatków bieżących będzie skutkowałą

wypracowaniem większego niż dotychczas wyniku budżetu bieżącego od 2021r., a następnie utrzymaniem podobnej tendencji w kolejnych latach. W planach budżetu nie uwzględniono planowanego do odzyskania podatku VAT, który zostanie wprowadzony dopiero po rzeczywistym wpływie na rachunek Gminy.

3.2. BUDŻET MAJĄTKOWY

Wynik budżetu bieżącego powiększony o prognozowane wpływy ze sprzedaży majątku Gminy tworzy budżet majątkowy. Środki te stanowią potencjał finansowy, który może być rozdysponowany na wydatki majątkowe. Dochody majątkowe zostały zaplanowane do 2021r. Spadek dochodów od 2020r. wynika z wyeliminowania środków dotacji na inwestycje w związku z brakiem decyzji oraz wyłączeniem dofinansowania zadań ze środków budżetu UE oraz obniżenia wartości sprzedaży majątku. Z chwilą podpisania stosownych umów na dofinansowanie zadań wielkości te zostaną skorygowane.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2020-2034 Gmina Pakość wypracuje skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości aby można było sfinansować planowane wydatki majątkowe oraz spłatę zadłużenia zaciągniętego od 2010r. oraz planowanego do zaciągnięcia w kolejnych latach.

Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem 2020r., i 2021r., gdzie planuje się deficyt w związku z planowaną realizacją zadań inwestycyjnych, których nakłady finansowe znacząco przekraczają możliwości inwestycyjne gminy, powyższe determinuje realizacja nałożonych na gminę zadań bieżących. Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości.

3.3. DŁUG GMINY

Dług Gminy stanowią pożyczki i kredyty długoterminowe oraz wyemitowane obligacje:

Nazwa podmiotu	kredyt/pożyczka/ obligacje numer umowy	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia na 30.06.2020	Data całkowitej spłaty
Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Toruniu	kredyt umowa nr 09/0863	07.05.2009	543 430,68 zł	31.12.2024
Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Toruniu	kredyt umowa nr 10/1956 i nr 10/3250	06.09.2010	1 620 609,68 zł	31.12.2025
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Złotnikach	kredyt nr 84/2012/006	13.06.2012	71 263,11 zł	30.06.2022
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Złotnikach	kredyt umowa nr 137/2012/006	28.08.2012	212 345,07 zł	31.12.2025
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddział w Pakości	kredyt umowa nr 2/I/PK/2013	25.03.2013	910 046,50 zł	31.12.2029
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddział w Pakości	kredyt umowa 2/I/PK/2018	27.12.2018	162 235,11 zł	31.12.2030

Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Złotnikach	kredyt umowa nr 56/2013/006	27.05.2013	137 800,64 zł	30.12.2022
Bank Spółdzielczy w Piasecznie	obligacje przydzielone na podst. pełnomocnictwa dla Domu Maklerskiego Banku BPS SA z 27.03.2015r.	27.03.2015	1 785 000,00 zł	31.12.2027
WFOŚiGW w Toruniu	pożyczka PB17026/OW-kk	23.11.2017	536 916,77 zł	28.02.2027
WFOŚiGW w Toruniu	pożyczka PB18006/GW-wo	19.06.2018	300 000,00 zł	30.04.2027
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddział w Pakości	kredyt umowa 1/I/PK/2018	15.03.2018	3 413 496,44 zł	31.12.2030
Bank Spółdzielczy Pruszcz Pomorski Oddział w Pakości	kredyt umowa 1/I/PK/2019	20.12.2019	175 557,46 zł	31.12.2031
		Razem	9 868 701,46 zł	

Dane dotyczące zadłużenia Gminy Pakość zaprezentowane powyżej obejmują okres do 2031r., z uwagi na okres spłaty zobowiązań zaciągniętych przez Gminę. Celem takiego ujęcia jest kompletne przedstawienie sytuacji finansowej Gminy wraz ze wszystkimi obciążeniami wynikającymi z podjętych dotychczas zobowiązań. Natomiast z uwagi na planowane zaciągnięcie nowych zobowiązań z tytułu emisji obligacji, dług (poz.6 WPF) zostanie zwiększony w 2020r. o 2 430 895,64 zł oraz w 2021r. o 4 000 000,00 zł, natomiast odpowiednio w kolejnych latach będzie się zmniejszał o przyjęte spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji.

Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem Gminy nie przekroczy relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadzono od 2014r. Stan i obsługa zadłużenia będą utrzymywać się każdego roku na bezpiecznym poziomie. Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Pakość było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia. Przyjęto założenie, iż prognozowana obsługa zadłużenia w poszczególnych latach nie może pochłaniać całości prognozowanej nadwyżki jednostki, dlatego wpisano do WPF wydatki majątkowe.

4. PODSUMOWANIE

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, że powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, które zakładają znaczne ich ograniczenie, co jest następstwem zaostrzenia przepisów związanych z zarządzaniem finansami gminy. Ponadto, skądinąd dobrze oceniane regulacje w zakresie podnoszenia wynagrodzenia minimalnego oraz wynagrodzeń nauczycieli stanowią jednocześnie niebezpieczeństwo obniżenia zdolności gminy do zabezpieczenia środków na wydatki na bieżące funkcjonowanie jednostek oraz realizację zadań w zakresie utrzymania dróg, substancji mieszkaniowej, utrzymania czystości w gminie oraz oświetlenia ulicznego.

Zakłada się wsparcie działań rozwojowych gminy środkami unijnymi z funduszy: Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, w ramach Perspektywy Finansowej 2014-2020, które zostaną ujęte w następnych edycjach tego dokumentu. Ponadto, przyjęcie opracowanej Strategii Rozwoju Gminy Pakość na lata 2014-2024 oraz Strategii Obszaru Rozwoju Społeczno- Gospodarczego Powiatu Inowrocławskiego z wyznaczonymi w niej celami i kierunkami działań spowoduje konieczność wskazania tych celów w przyszłych planach budżetowych.

W konsekwencji, uwzględniając okoliczność, iż prognozujemy w sytuacji, gdzie widoczne są pewne

niepokojące symptomy, planowanie budżetu w dłuższej perspektywie jest poważnie utrudnione.