

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto N. Wartą na lata 2024-2031

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 Nowe Miasto N. Wartą 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 Nowe Miasto N. Wartą jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Nowe Miasto N. Wartą 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 Nowe Miasto N. Wartą na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Nowe Miasto N. Wartą została przygotowana na lata 2024-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Nowe Miasto N. Wartą 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 Nowe Miasto N. Wartą, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytoczne 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:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2031 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 Nowe Miasto N. Wartą.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Nowe Miasto N. Wartą 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- 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:

- dochody ze sprzedaży majątku;
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Nowe Miasto N. Wartą 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%	150,00%
	2028-2031	120,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	150,00%
	2028-2031	120,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	150,00%
	2028-2031	120,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	150,00%
	2028-2031	120,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	150,00%
	2028-2031	120,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	150,00%
	2028-2031	120,00%	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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Nowe Miasto N. Wartą, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 4 921 882,00 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 400 000,00 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.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 9 511 860,74 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Rozbudowa i modernizacja sieci wodociągowej zaopatrującej w wodę miejscowość Klęka (wstępna promesa Nr Edycja8/2023/6672/PolskiLad) kwota 1 000 000,00 zł;
2. Rozbudowa i modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Wolica Kozia wraz z rozbudową sieci wodociągowej (wstępna promesa Nr Edycja8/2023/5307/PolskiLad) kwota 2 960 000,00 zł;
3. Budowa Nowego ujęcia wód podziemnych (studni) w Boguszynie (wstępna promesa Nr Edycja6PGR/2023/3085/PolskiLad kwota 1 078 000,00 zł;
4. Budowa strażnicy Ochotniczej Straży Pożarnej w Boguszynie (wstępna promesa Nr Edycja6PGR/2023/2870/PolskiLad) kwota 734 020,00 zł;
5. Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Boguszyn (wstępna promesa Nr Edycja 2/2021/9037/PolskiLad) kwota 2 585 306,25 zł;
6. Polichromie nawy głównej Kościoła pw. Św.Trójcy w Nowym Mieście nad Wartą- etap I Prezbiterium-konserwacja techniczna Polichromii ściennej (wstępna promesa Nr RPOZ/2022/1959/PolskiLad) kwota 507 139,61 zł;
7. Polichromie nawy głównej Kościoła pw.Św.Trójcy w Nowym Mieście nad Wartą-etapII Chór muzyczny-Konserwacja techniczna Polichromii ściennej (wstępna promesa Nr Edycja2RPOZ/2023/8397/PolskiLad) kwota 151 639,87 zł;
8. Urządzenie miejsc rekreacji na terenie Gminy Nowe Miasto nad Wartą (trzy place zabaw w Chocicz i Dębnie) kwota 151 353,00 zł;
9. Urządzenie miejsc rekreacji na terenie Gminy Nowe Miasto nad Wartą plac (zabaw Wolica Nowa) kwota 44 402,00 zł;
10. Prace konserwatorskie obiektu Kościoła Rzymskokatolickiego pw. Św.Józefa Oblubieńca NMP w Boguszynku (wstępna promesa Nr Edycja2RPOZ/2023/8061/PolskiLad) kwota 300 000,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031 w łącznej kwocie 12 138 105,75 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Nowe Miasto N. Wartą dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Nowe Miasto N. Wartą oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2027	0,00%	0,00%	50,00%
	2028-2031	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	0,00%
	2028-2031	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

W projekcie WPF w 2024 roku wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących o kwotę 464 114,24 zł. Sytuacja ta ulegnie zmianie po rozliczeniu kont 2023 roku. Wiadomo już że z 2023 roku pozostaną niewykorzystane środki z opłat za gospodarowanie odpadami oraz środki przeznaczone na przeciwdziałanie alkoholizmowi.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Nowe Miasto N. Wartą wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 26 427 117,28 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 3 026 835,94 zł. W latach 2025-2031 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 Nowe Miasto N. Wartą nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Nowe Miasto N. Wartą 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 Nowe Miasto N. Wartą na lata 2024-2031.

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 -7 005 690,61 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 7 005 690,61 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Nowe Miasto N. Wartą

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	61 060 180,84	68 065 871,45	-7 005 690,61
2025	62 889 702,65	61 376 768,05	1 512 934,60
2026	58 721 311,00	57 221 311,00	1 500 000,00
2027	58 710 861,00	57 038 430,79	1 672 430,21
2028	60 303 307,00	58 803 307,00	1 500 000,00
2029	61 977 610,00	59 977 610,00	2 000 000,00
2030	63 596 139,00	61 242 650,64	2 353 488,36
2031	65 443 963,00	62 244 835,85	3 199 127,15

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 7 625 871,33 zł. Przychody Gminy Nowe Miasto N. Wartą w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 7 625 871,33 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2031. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

W zobowiązaniach historycznych wykazano nie tylko spłatę zaciągniętej w WFOŚiGW w Poznaniu pożyczki długoterminowej zaciągniętą na zadanie pn. „Budowa i modernizacja oczyszczalni ścieków w Boguszynie” lecz także spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2023 kredytu długoterminowego. Kredyt ten w 2023 roku na sesji Rady Gminy w dniu 30 listopada 2023 r. ma być zmniejszony do kwoty 4 599 174,39 zł.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Nowe Miasto N. Wartą

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	620 180,72	0,00	620 180,72
2025	1 512 934,60	0,00	1 512 934,60
2026	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2027	672 430,21	1 000 000,00	1 672 430,21
2028	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2029	500 000,00	1 500 000,00	2 000 000,00
2030	1 426 744,18	926 744,18	2 353 488,36

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2031	2 000 000,00	1 199 127,15	3 199 127,15

Źródło: Opracowanie własne.

2018

zadłużenie na 01.01.	0,00
pożyczka z WFOŚiGW	650 884,68
zadłużenie na 31.12	650 884,68

2019

zadłużenie na 01.01.	650 884,68
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu	0,00
zadłużenie na 31.12	650 884,68

2020

zadłużenie na 01.01.	650 884,68
pożyczka z WFOŚiGW	4 392 230,64
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	-600 000,00
spłata kredytu	0,00
zadłużenie na 31.12	4 443 115,32

2021

zadłużenie na 01.01.	4 443 115,32
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	-770 000,00
spłata kredytu	0,00
zadłużenie na 31.12	3 673 115,32

2022

zadłużenie na 01.01.	3 673 115,32
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu w 2022	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	-770 000,00
spłata kredytu	0,00
zadłużenie na 31.12	2 903 115,32

2023

zadłużenie na 01.01.	2 903 115,32
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu w 2023	4 599 174,39
spłata pożyczki z WFOŚiGW	-770 000,00
spłata kredytu	0,00
zadłużenie na 31.12	6 732 289,71

2024

zadłużenie na 01.01.	6 732 289,71
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
zaciągnięcie kredytu w 2024	7 625 871,33
spłata pożyczki z WFOŚiGW	-620 180,72
spłata kredytu z 2023 r.	0,00
spłata kredytu z 2024 r.	0,00
zadłużenie na 31.12	13 737 980,32

2025

zadłużenie na 01.01.	13 737 980,32
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	-1 512 934,60
spłata kredytu z 2023 r.	0,00
spłata kredytu z 2024 r.	0,00
zadłużenie na 31.12	12 225 045,72

2026

zadłużenie na 01.01.	12 225 045,72
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu z 2022 r.	0,00
spłata kredytu z 2023 r.	0,00
spłata kredytu z 2024 r.	-1 500 000,00
zadłużenie na 31.12	10 725 045,72

2027

zadłużenie na 01.01.	10 725 045,72
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu z 2022 r.	0,00
spłata kredytu z 2023 r.	-672 430,21
spłata kredytu z 2024 r.	-1 000 000,00
zadłużenie na 31.12	9 052 615,51

2028

zadłużenie na 01.01.	9 052 615,51
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu z 2022 r.	0,00
spłata kredytu z 2023 r.	0,00
spłata kredytu z 2024 r.	-1 500 000,00
zadłużenie na 31.12	7 552 615,51

2029

zadłużenie na 01.01.	7 552 615,51
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu z 2022 r.	0,00
spłata kredytu z 2023 r.	-500 000,00
spłata kredytu z 2024 r.	-1 500 000,00
zadłużenie na 31.12	5 552 615,51

2030

zadłużenie na 01.01.	5 552 615,51
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu z 2022 r.	0,00
spłata kredytu z 2023 r.	-1 426 744,18
spłata kredytu z 2024 r.	-926 744,18
zadłużenie na 31.12	3 199 127,15

2031

zadłużenie na 01.01.	3 199 127,15
pożyczka z WFOŚiGW	0,00
zaciągnięcie kredytu	0,00
spłata pożyczki z WFOŚiGW	0,00
spłata kredytu z 2022 r.	0,00
spłata kredytu z 2023 r.	-2 000 000,00
spłata kredytu z 2024 r.	-1 199 127,15
zadłużenie na 31.12	0,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto N. Wartą na lata 2024-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 6 732 289,71 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 13 737 980,32 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 29,86%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	13 737 980,32	46 012 382,10	29,86%
2025	12 225 045,72	49 188 685,90	24,85%

*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 -464 114,24 zł. W roku budżetowym, wysokość planowanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy o finansach publicznych jest niewystarczająca na pokrycie planowanego deficytu. Zgodnie jednak z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 suma nadwyżek wynikających z tej relacji jest wyższa od sumy przekroczeń w poszczególnych latach. Ww. przepis dopuszcza brak zachowania relacji określonej w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Nowe Miasto N. Wartą

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	51 148 320,11	51 612 434,34	-464 114,23	-464 114,23
2025	53 245 400,00	52 441 668,60	803 731,40	803 731,40
2026	55 721 311,00	52 811 989,00	2 909 322,00	2 909 322,00
2027	57 810 861,00	53 413 214,00	4 397 647,00	4 397 647,00
2028	59 753 307,00	54 723 193,00	5 030 114,00	5 030 114,00
2029	61 617 610,00	56 047 415,00	5 570 195,00	5 570 195,00
2030	63 466 139,00	57 391 714,00	6 074 425,00	6 074 425,00
2031	65 293 963,00	58 735 895,00	6 558 068,00	6 558 068,00

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 Nowe Miasto N. Wartą przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	1,61%	5,94%	TAK	6,00%	TAK
2025	4,76%	5,65%	TAK	5,71%	TAK
2026	3,74%	4,69%	TAK	4,75%	TAK
2027	3,83%	4,65%	TAK	4,71%	TAK
2028	3,29%	4,57%	TAK	4,63%	TAK
2029	3,99%	4,71%	TAK	4,77%	TAK
2030	4,38%	5,38%	TAK	5,44%	TAK
2031	5,57%	7,08%	TAK	7,08%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Nowe Miasto N. Wartą spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

W załączniku Nr 2 wykazano:

1) Przedsięwzięcia bieżące:

„Umowa najmu garażu na potrzeby OSP Boguszyn” Celem tego przedsięwzięcia jest zapewnienie miejsca garażowania samochodu pożarniczego OSP Boguszyn. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2020 – 2024. Łączne nakłady finansowe wynoszą 10 000,00 zł. Limit wydatków na lata 2021-2024 po 2 000,00 zł rocznie. Limit zobowiązań wynosi 2 000,00 zł;

„Utrzymanie zabytkowego Parku w Klęce”. Celem tego przedsięwzięcia jest utrzymanie odrestaurowanego po wicherze z 2017 roku zabytkowego drzewostanu i zieleni parku. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Okres realizacji tego przedsięwzięcia jest zaplanowany na lata 2024 – 2025. Łączne nakłady finansowe zostały ustalone na kwotę 291 550,14 zł. Limit wydatków na lata 2024 -2026 zaplanowano w kwotach po 97 183,38 zł na każdy rok.. Limit zobowiązań wynosi 291 550,14 zł;

„Dowozy uczniów do szkół na rok szkolny 2023-2024”. Celem przedsięwzięcia są dowozy uczniów z Gminy Nowe Miasto nad Wartą do szkół gminnych oraz szkół specjalnych. Przedsięwzięcie zostało wprowadzone do WPF ze względu na konieczność zorganizowania przetargu na dowozy szkolne. Będzie ono realizowane przez Centrum Usług Wspólnych w Nowym Mieście nad Wartą. Przetarg został przeprowadzony w czasie wakacji 2023 roku. Nakłady finansowe przewidziano na kwotę 983 596,00 zł. Limit wydatków na 2024 rok został założony na poziomie w wysokości 573 206,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 573 206,00 zł;

„Zagospodarowanie odpadów komunalnych- od stycznia 2024 roku do grudnia 2025 roku. Łączne nakłady finansowe zostały zaplanowane na kwotę 2 736 820,52 zł. Limit wydatków na 2024 i 2025 rok ustalono w równych kwotach po 1 368 410,26 zł. Limit zobowiązań wynosi 2 736 820,52 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację tego przedsięwzięcia jest Urząd Gminy. Przetarg odbył się w II połowie 2023 roku. Przetarg organizowała grupa zakupowa. Limit zobowiązań ustalono na kwotę 2 736 820,52 zł;

„Odbiór i transport odpadów komunalnych. Celem przedsięwzięcia jest odbiór i transport odpadów komunalnych z Gminy Nowe Miasto nad Wartą w celu utrzymania czystości i porządku. Zagospodarowanie odpadów komunalnych zbieranych od właścicieli i z PSZOK w latach 2024-2025 zostało już ustalone w drodze przetargu. Przedsięwzięcie to będzie realizowane przez Urząd Gminy w Nowym Mieście nad Wartą. Nakłady finansowe przewidziano na kwotę 2 897 256,97 zł. Limit wydatków na 2024 rok został założony na poziomie 1 447 886,93 zł. Limit wydatków na 2025 rok założono w wysokości 1 449 370,04 zł. Limit zobowiązań został wynosi 2 897 256,97 zł.

2) Przedsięwzięcia majątkowe:

„Budowa budynku Urzędu Gminy w Nowym Mieście nad Wartą”. Jednostką koordynującą jest Urząd Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Okres realizacji od 2019r. do 2024 r. Łączne nakłady finansowe wynoszą 5 355 789,00 zł. Limit wydatków na 2024 rok wynosi 3 924 720,00 zł.

Celem przedsięwzięcia jest poprawa bazy lokalowej na potrzeby samorządu lokalnego. Przetarg na realizację tego przedsięwzięcia odbył się w 2022 roku. Limit zobowiązań wynosi 3924 720 zł;

„Termomodernizacja Szkoły Podstawowej w Kolniczkach”. Okres realizacji zaplanowano na lata 2022-2024. Celem jest poprawa bilansu energetycznego budynku. Jednostką koordynującą jest Szkoła Podstawowa Kolniczki. Okres realizacji od 2022 r. do 2024 r. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1 361 875,00 zł. Limit wydatków na 2024 rok wynosi 913 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 913 000,00 zł;

„Budowa stacji uzdatniania wody Boguszynie” Celem jest dostarczanie wody dla mieszkańców okolicznych miejscowości. Okres realizacji w latach 2022-2025. Łączne nakłady finansowe wynoszą 5 497 750,00 zł. Limit wydatków na 2024 r. wynosi 2 857 443,75,00 z a limit wydatków na

2025 rok wynosi 2 585 306,25,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 5 442 750,00 zł. Jednostką odpowiedzialną jest Urząd |Gminy. Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę Edcycja8/2023/9037/PolskiLad w kwocie 5 170 612,50 zł. Wkład własny gminy wynosi 272 137,50 zł;

„Budowa nowego ujęcia wód podziemnych w Boguszynie” Celem jest zwiększenie wydobycia wody dla mieszkańców Boguszyna i okolicznych wiosek. Okres realizacji w latach 2022-2024. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1 185 000,00 zł. Limit wydatków na 2024 r. wynosi 1 100 000,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 1 100 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną jest Urząd |Gminy. Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę Edcycja8/2023/5307/PolskiLad w kwocie 1 078 000,00 zł. Wkład własny gminy wynosi 22 000,00 zł.

„Rozbudowa i modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Wolica Kozia wraz z rozbudową sieci wodociągowej”. Celem jest poprawa parametrów dostarczanej wody oraz zapewnienie bezpieczeństwa ilości dostarczanej wody. Okres realizacji zaplanowano na 2024 – 2025 rok. Jednostką odpowiedzialną jest Urząd Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Nakłady inwestycyjne określono na kwotę 6 232 000,00 zł. Limit zobowiązań zaplanowano na 2024 rok w kwocie 3 272 000,00zł a na 2025 rok w kwocie 2 960 000,00 zł. Limit zobowiązań został ustalony w wysokości 6 232 000,00 zł. Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę Edcycja8/2023/3085/PolskiLad w kwocie 5 920 000,00 zł. Wkład własny gminy wynosi 312 000,00 zł.

„Rozbudowa i modernizacja sieci wodociągowej zaopatrującej w wodę miejscowość Klęka.” Celem jest połączenie z pobliskim ujęciem wody oraz wymiana sieci wodociągowej w Klęce.. Okres realizacji w latach 2024-2025. Łączne nakłady finansowe wynoszą 2 110 000,00 zł. Limit wydatków na 2024 r. wynosi 1 110 000,00 zł, limit wydatków na 2025 rok wynosi 1 000 000,00. Limit zobowiązań wynosi 2 110 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną jest Urząd |Gminy. Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę Edcycja8/2023/6672/PolskiLad w kwocie 2 000 000,00 zł. Wkład własny gminy wynosi 110 000,00 zł;

„Budowa strażnicy Ochotniczej Straży Pożarnej w Boguszynie”. Celem przedsięwzięcia jest podniesienie bezpieczeństwa mieszkańców Boguszyna i okolic. Okres realizacji został założony na lata 2021-2025. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1 524 316,00 zł. Limit wydatków na 2024 rok wynosi 763 980,00 zł a limit wydatków na 2025 rok wynosi 734 020,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 1 498 000,00 zł. . Jednostką odpowiedzialną jest Urząd |Gminy. Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę Edcycja6PGR/2023/2870/PolskiLad w kwocie 1 468 040,00 zł. Wkład własny gminy wynosi 29 960,00 zł;

„Dotacja dla Kościoła Nowe Miasto Etap I- Dotacja na polichromie nawy głównej kościoła w Nowym Miescie. . Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę 2RPOZ/2023/11959/PolskiLad w kwocie 1 014 279,23 zł. Wkład własny wynosi 21 756,75 zł; Okres realizacji został założony na lata 2024-2025. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1 014 279,23 zł. Limit wydatków na 2024 rok wynosi 507 139,61 zł a limit wydatków na 2025 rok wynosi 507 139,62 zł. . Jednostką udzielającą dotacji jest Urząd |Gminy. Inwestycję będzie realizowała Parafia Nowe Miasto nad Wartą. . Limit zobowiązań wynosi 1 014 279,23 zł.

„Dotacja dla Kościoła Nowe Miasto Etap II- Dotacja na polichromie nawy głównej kościoła w Nowym Miescie. . Na to przedsięwzięcie gmina otrzymała wstępną promesę 2RPOZ/2023/8397/PolskiLad w kwocie 303 279,75 zł. Wkład własny wynosi 33 697,74 zł; Okres realizacji został założony na lata 2024-2025. Łączne nakłady finansowe wynoszą 303 279,75 zł. Limit wydatków na 2024 rok wynosi 151 639,87 zł a limit wydatków na 2025 rok wynosi 151 639,88 zł. . Jednostką udzielającą dotacji jest Urząd |Gminy. Inwestycję będzie realizowała Parafia Nowe Miasto nad Wartą. Limit zobowiązań wynosi 303 270,75 zł.

Nowe Miasto nad Wartą, dnia 29.12.2023 roku