

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024-2039 Gminy Gnojnik

1. Założenia wstępne

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Gnojnik – w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 roku, poz. 1270 ze zm.) opracowano do roku 2039, to jest na okres wynikający z terminów spłaty długu z tytułu zaciągniętych w latach poprzednich kredytów bankowych i pożyczek oraz wynikający z terminów spłaty długu z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej udzielanej na preferencyjnych warunkach.

Zachowana została szczegółowość wynikająca z art. 226 wyżej wymienionej ustawy.

- Wszystkie wielkości przyjęte dla roku **2024** są zgodne z kwotami ujętymi w Uchwale Budżetowej na 2024 rok.
- Kwoty wykazane w **latach od 2017 do 2022** stanowią rzeczywiście wykonane wielkości zgodne ze sprawozdaniami z lat poprzednich.
- W Wieloletniej Prognozie Finansowej dane dla **2023** roku zostały przyjęte:
 - a) dla planu III kwartału 2023r. w wysokości planu budżetu, w oparciu o przekazane do RIO sprawozdania budżetowe za III kwartał 2023r.
 - b) dla wykonania dochodów i wydatków roku 2023, według wielkości wykonanych na koniec 2023r. (kwoty wprowadzono zgodnie z danymi wykazanymi w sprawozdaniach Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS za IV kwartał 2023r.)
 - c) dla wykonania przychodów i rozchodów roku 2023, przyjęto ich faktyczne wykonanie, określone po wnikliwej weryfikacji zapisów księgowych na 31.12.2023r.

2. Prognoza kształtowania się dochodów

Plan dochodów budżetu wykazano w podziale na dochody bieżące i majątkowe.

W grupie dochodów bieżących wyszczególniono:

- 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 na realizację zadań bieżących.
- pozostałe dochody bieżące z wyszczególnieniem podatku od nieruchomości,

Dochody bieżące

Dochody bieżące zaplanowane do uzyskania w 2024 roku wynikają ze szczegółowej kalkulacji prognozowanych dochodów ujętych w projekcie Uchwały Budżetowej na 2024 rok.

Planując poziom dochodów bieżących w 2025 roku posłużono się wysokością planów ujętych w projekcie budżetu Gminy Gnojnik na 2025 rok, przyjętym Zarządzeniem nr 138/2024 Wójta Gminy Gnojnik z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie: projektu budżetu Gminy Gnojnik na 2025 rok oraz przedstawionym Radzie Gminy Gnojnik i Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Krakowie.

Planując poziom dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2026-2030, wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej:

- dynamikę realnej PKB;
- dynamikę średniorocznej inflacji (CPI);
- dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej.

Na ich podstawie oszacowano wartości części dochodów bieżących Gminy Gnojnik. Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, wskaźniki zaczerpnięto z dokumentu „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2024r.”

- Przy planowaniu dochodów bieżących z tytułu udziałów Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych PIT i w podatku dochodowym od osób prawnych CIT, w latach 2026-2030 zastosowano wskaźnik wzrostu PKB Popyt krajowy. Waloryzując kwoty zaokrąglono je.
- W latach 2026-2030, przy planowaniu poziomu dochodów z tytułu dotacji i środków na zadania bieżące oraz przy planowaniu poziomu pozostałych dochodów bieżących skorzystano ze wskaźnika 5%.
- Dla subwencji w latach 2026-2030 zastosowano wskaźnik wzrostu na poziomie 3%. Waloryzując kwoty zaokrąglono je.

Dla wszystkich dochodów bieżących od roku 2031 założono stałe wielkości z roku 2030 uznając, że planowanie wartości w tych latach prognozy obarczone są zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dochody majątkowe:

W Wieloletnie Prognozie Finansowej na rok 2024 przyjęto dochody majątkowe zarówno ze sprzedaży składników majątkowych (sprzedaż starego samochodu strażackiego, który użytkuje OSP Żerków), jak i z tytułu wpływu dotacji na cele inwestycyjne.

W 2025 roku dochody majątkowe to zarówno sprzedaż działek gminnych, jak i dotacje i środki na realizację, bądź refundację inwestycji. Planowana na lata 2025 sprzedaż majątku, obejmuje następujący wykaz nieruchomości gminnych wraz z uwzględnieniem ich ceny wywoławczej:

- | | |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 1) Działka nr 54 w Uszwi | – cena wywoławcza 5 000,00 złotych; |
| 2) Działka nr 274/10 w Gosprzydowej | – cena wywoławcza 132 500,00 złotych; |
| 3) Działka nr 274/11 w Gosprzydowej | – cena wywoławcza 82 500,00 złotych; |
| 4) Działka nr 635/4 w Gosprzydowej | – cena wywoławcza 9 000,00 złotych; |

Pozostałe dochody majątkowe roku 2025 przyjęto na poziomie projektu budżetu na 2025 rok, przyjętego Zarządzeniem nr 138/2024 Wójta Gminy Gnojnik z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie: projektu budżetu Gminy Gnojnik na 2025 rok.

Po roku 2025r. nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku, zaś w 2026 roku dochody majątkowe to wyłącznie dotacje i środki na realizację, bądź refundację inwestycji.

Dla roku 2025 dochody majątkowe, inne niż sprzedaż majątku, stanowiące kwotę **22 541 755,46 złotych** obejmują:

- 3 537 447,00 zł. – dofinansowanie w formie refundacji wydatków poniesionych w 2023 i 2024, a także planowanych jeszcze do poniesienia w 2025 roku, w ramach umowy nr 00040-65150-UM0610261/22 z dnia 31.01.2023, na realizację zadania pn: „PROW - Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa, Uszew oraz Lewniowa”, w tym:
 - finansowanie części wodociągowej zadania – kwota 1 648 732,00 zł
 - finansowanie części wodociągowej zadania – kwota 1 888 715,00 zł
- 2 784 820,00 zł. – dofinansowanie w formie refundacji wydatków przewidzianych do poniesienia w 2025 roku, w ramach umowy nr 00035-65151-UM0600381/22 z dn. 15/07/2024r., na realizację zadania pn: „PROW - Przebudowa dróg gminnych na terenie Gminy Gnojnik: droga nr 250340K w miejsc. Gnojnik od km 0+000 do km 0+413, droga nr 250357K w miejsc. Biesiadki od km 0+000 do km 0+494,60”
- 329 171,00 zł. – refundacja wydatków poniesionych w latach poprzednich, do wniosku o płatność końcową, w ramach zadania pn: „OZE - Partnerski projekt budowy instalacji odnawialnych źródeł energii”, realizowanego w partnerstwie innych gmin, gdzie liderem projektu była gmina Kocmyrzów Luborzyca.
- 37 136,51 zł. – dofinansowanie wprowadzone do planu na podstawie składanego wniosku, o 85% udziale środków unijnych w puli wydatków kwalifikowalnych, na realizację zadania pn: „Ecodoradca w gminie”. Dotyczy montażu finansowego w zakresie wydatków majątkowych.
- 14 977 851,95 zł. – dofinansowanie w ramach POLSKIEGO ŁADU, śr. przyznane Gminie Gnojnik w ramach edycji I, II, III, VIII i IX Programu Inwestycji Strategicznych, wprowadzone do planu bądź na podstawie przyznanej promesy bądź zgodnie z „Oświadczeniem beneficjenta do promesy (...)PolskiŁad, które to określa kwoty i terminy wypłaty środków, jeśli oświadczenie takie zostało już złożone.
Wprowadzone do planu środki dotyczą:
 - 1) POLSKI ŁAD - Edycja I - ZAD 2 - Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej na obszarze Gminy Gnojnik
Kwota 1 314 227,64 zł
 - 2) POLSKI ŁAD - Edycja I - ZAD 3 - Budowa ujęcia wody w miejscowości Gosprzydowa
Kwota 2 635 772,36 zł
 - 3) POLSKIEGO ŁADU – Edycja II - Modernizacja infrastruktury drogowej Gminy Gnojnik
Kwota 2 811 249,35 zł
 - 4) POLSKIEGO ŁADU – Edycja II - Modernizacji budynku szkoły podstawowej w Gnojniku
Kwota 2 716 602,60 zł
 - 5) POLSKI ŁAD – Edycja VIII - Modernizacja budynku szkoły podstawowej w Biesiadkach
Kwota 3 000 000,00 zł
 - 6) POLSKI ŁAD - Edycja IX - Modernizacja infrastruktury oświetleniowej na obszarze Gminy Gnojnik
Kwota 500 000,00 zł

7) POLSKI ŁAD – Edycja VIII - Rozbudowa i modernizacja budynku kultury, oświaty i sportu tzw. "Domu Strażaka" w msc. Lewniowa - etap II
Kwota 2 000 000,00 zł

- 1 001 500,00 zł. – dofinansowanie w ramach POLSKIEGO ŁADU, ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, przyznane Gminie Gnojnik, wprowadzone do planu na podstawie przyznanych promes.

Dla roku 2026 dochody majątkowe, stanowiące kwotę **3 220 500,00 złotych** obejmują:

- **220 500,00 zł.** - środki drugiej transzy POLSKIEGO ŁADU - ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, zaplanowano na podstawie otrzymanej wstępnej promesy Nr Edycja2RPOZ/2023/844/PolskiLad. Promesa dotyczy dofinansowania zadania inwestycyjnego: „Wymiana stolarki okiennej w Kościele Parafialnym p.w. Św. Urszuli w Gosprzydowej oraz fumigacja kościoła”. Zadanie przewidziano do realizacji na 2024 i 2026r.
- **3 000 000,00 zł.** - środki drugiej/ostatniej transzy POLSKIEGO ŁADU nabór 8, zaplanowano na podstawie otrzymanej wstępnej promesy Nr Edycja8/2023/1671/PolskiLad. Promesa dotyczy dofinansowania zadania inwestycyjnego: „Modernizacja budynku szkoły podstawowej w Biesiadkach”. Zadanie przewidziano do realizacji na 2025 i 2026r.

3. Prognoza kształtowania się wydatków

Wydatki budżetu wykazano w podziale na wydatki bieżące oraz majątkowe.

Wydatki bieżące

W grupie wydatków bieżących wyszczególniono wydatki na przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2 do niniejszego projektu uchwały.

W grupie wydatków bieżących określono również wydatki na:

- obsługę długu,
- wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane,
 - a) 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 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 roku, poz. 2077 z późn. zm.)

Dla potrzeb wyliczenia kwoty odsetek przyjęto zmienną stawkę WIBOR 3M na poziomie 5,87% (stawka z dnia 04.11.2024r.) powiększoną, w przypadku zawartych już umów kredytów i pożyczek, o wysokość stałych marż wynikających z zapisów umowy, a w przypadku kredytów zaplanowanych do zaciągnięcia w 2025 roku przyjęto wartości szacunkowe na poziomie równym 0,77 % (marża otrzymana w postępowaniu o udzielenie gminie kredytu, prowadzonym w 2024 roku).

Dla wyliczenia odsetek w latach 2026-2039 przyjęto taką samą stawkę jak dla roku 2025 tj. stawkę WIBOR na poziomie 5,87%.

Koszty obsługi długu zostały dokładnie wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań. **Koszty obsługi długu w 2024 roku przyjęto na poziomie 1 400 000,00 złotych.** Objasnienia do WPF omawiają szeroko poziom kosztów obsługi długu w kolejnych latach.

Wartości kosztów obsługi długu w poszczególnych latach:

	KREDYT URUCHOMIENIE W 2025 ROKU	Umowa nr 24/3987 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 21.10.2024r.	Umowa nr 24/3988 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 21.10.2024r.	Umowa nr 012/23/54 z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z 02.08.2023r.	Umowa nr 012/22/95 z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z 16.12.2022r.	Umowa nr 012/22/93 z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z 16.12.2022r.
okres naliczania odsetek	wysokość oprocentowania zgodna z umową (głównie WIBOR + stała marża banku) przyjęta do wyliczenia kosztów obsługi długu w poszczególnych latach					
poziom stawki dla lat 2025-2039	6,64%	6,64%	6,36%	6,34%	6,21%	6,21%
Rok 2024	0,00 zł	0,00 zł	19 694,64 zł	322 066,93 zł	471 409,19 zł	110 070,44 zł
Rok 2025	167 364,38 zł	163 039,29 zł	41 861,00 zł	326 247,72 zł	469 644,44 zł	76 324,30 zł
Rok 2026	317 565,91 zł	156 854,08 zł	0,00 zł	295 485,69 zł	443 639,00 zł	75 293,27 zł
Rok 2027	281 725,19 zł	150 214,08 zł	0,00 zł	266 128,88 zł	416 315,00 zł	74 051,27 zł
Rok 2028	253 577,78 zł	143 974,30 zł	0,00 zł	241 451,52 zł	390 084,98 zł	73 010,03 zł
Rok 2029	235 471,68 zł	136 934,08 zł	0,00 zł	220 072,69 zł	361 667,00 zł	71 567,27 zł
Rok 2030	230 335,23 zł	131 296,45 zł	0,00 zł	203 588,69 zł	334 343,00 zł	70 325,27 zł
Rok 2031	226 175,68 zł	127 312,45 zł	0,00 zł	193 988,89 zł	307 019,00 zł	69 083,27 zł
Rok 2032	212 626,26 zł	122 668,09 zł	0,00 zł	191 511,42 zł	275 802,26 zł	68 028,42 zł
Rok 2033	187 963,85 zł	115 686,08 zł	0,00 zł	187 180,25 zł	218 858,26 zł	58 630,91 zł
Rok 2034	168 043,85 zł	109 046,08 zł	0,00 zł	183 376,25 zł	135 644,26 zł	36 274,91 zł
Rok 2035	155 541,36 zł	103 408,45 zł	0,00 zł	179 572,25 zł	52 195,90 zł	13 918,91 zł
Rok 2036	141 267,36 zł	91 682,03 zł	0,00 zł	157 443,22 zł	0,00 zł	0,00 zł
Rok 2037	102 329,68 zł	66 173,51 zł	0,00 zł	112 587,63 zł	0,00 zł	0,00 zł
Rok 2038	63 817,68 zł	40 941,51 zł	0,00 zł	68 207,63 zł	0,00 zł	0,00 zł
Rok 2039	24 804,49 zł	15 709,51 zł	0,00 zł	23 827,63 zł	0,00 zł	0,00 zł
SUMA	2 768 610,40 zł	1 674 940,00 zł	41 861,00 zł	2 850 670,35 zł	3 405 213,09 zł	686 507,84 zł

	Umowa nr G 26/2022 z Bankiem Spółdzielczym w Brzesku z 20.10.2022r. Na wcześniejszą spłatę kredytu zaciągniętego w PKO BP w 2018r.	Pożyczka z Konsorcjum SSCIPR i MARR 2020	Pożyczka nr 108/2017/Wn06/OA-tr-ku/P z dnia 28.07.2017r. NFOŚiGW	SUMA kosztów obsługi długu w poszczególnych latach	Koszty obsługi długu przyjęte do WPF na lata 2025-2039 (zaokrąglono w górę do pełnych tys. zł.)	Koszty obsługi długu TYLKO ZAWARTE UMOWY
okres naliczania odsetek	wysokość oprocentowania zgodna z umową (głównie WIBOR + stała marża banku) przyjęta do wyliczenia kosztów obsługi długu w poszczególnych latach					
poziom stawki dla lat 2025-2039	6,02%	0,75%	5,87%			
Rok 2024	390 003,92 zł	21 692,06 zł	20 519,33 zł	1 355 456,51 zł	1 400 000,00 zł	1 355 456,51 zł
Rok 2025	386 840,33 zł	21 349,22 zł	18 445,07 zł	1 671 115,74 zł	1 710 000,00 zł	1 503 751,35 zł
Rok 2026	367 249,08 zł	21 183,10 zł	15 477,46 zł	1 692 747,60 zł	1 693 000,00 zł	1 375 181,69 zł
Rok 2027	338 063,01 zł	20 958,10 zł	12 456,06 zł	1 559 911,60 zł	1 560 000,00 zł	1 278 186,40 zł
Rok 2028	300 535,67 zł	20 747,68 zł	9 463,62 zł	1 432 845,58 zł	1 433 000,00 zł	1 179 267,80 zł
Rok 2029	248 443,35 zł	20 353,14 zł	6 413,25 zł	1 300 922,47 zł	1 301 000,00 zł	1 065 450,79 zł
Rok 2030	179 951,42 zł	19 888,27 zł	3 391,84 zł	1 173 120,18 zł	1 174 000,00 zł	942 784,94 zł
Rok 2031	103 167,56 zł	19 213,27 zł	560,82 zł	1 046 520,94 zł	1 047 000,00 zł	820 345,26 zł
Rok 2032	31 769,91 zł	18 589,76 zł	0,00 zł	920 996,13 zł	921 000,00 zł	708 369,87 zł
Rok 2033	0,00 zł	17 863,27 zł	0,00 zł	786 182,62 zł	787 000,00 zł	598 218,77 zł
Rok 2034	0,00 zł	17 188,27 zł	0,00 zł	649 573,62 zł	650 000,00 zł	481 529,77 zł
Rok 2035	0,00 zł	15 494,30 zł	0,00 zł	520 131,17 zł	521 000,00 zł	364 589,81 zł
Rok 2036	0,00 zł	12 155,99 zł	0,00 zł	402 548,60 zł	403 000,00 zł	261 281,24 zł
Rok 2037	0,00 zł	8 744,30 zł	0,00 zł	289 835,12 zł	290 000,00 zł	187 505,44 zł
Rok 2038	0,00 zł	5 369,30 zł	0,00 zł	178 336,12 zł	179 000,00 zł	114 518,44 zł
Rok 2039	0,00 zł	1 994,30 zł	0,00 zł	66 335,94 zł	67 000,00 zł	41 531,44 zł
SUMA	1 956 020,34 zł	241 092,28 zł	66 208,12 zł	13 691 123,42 zł	13 736 000,00 zł	10 922 513,03 zł

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone w 2024 roku wykazano w wielkościach przyjętych w Uchwale Budżetowej na 2024 rok. Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych. W kolejnych latach zaplanowano wzrost wynagrodzeń waloryzując je o wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, zaczerpnięty z dokumentu: „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2023 r.”

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy obejmują wydatki bieżące rozdziału 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” oraz rozdziału 75023 – „Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)”. W wieloletniej prognozie finansowej w latach objętych prognozą zaplanowano z nieznacznym wzrostem.

Gmina Gnojnik nie udzielała w latach ubiegłych poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach objętych prognozą; stąd nie występują wydatki z tym związane.

W wydatkach bieżących objętych limitem określonym w artykule 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (poz. 10.1.1) ujęto planowane do poniesienia wydatki bieżące zamieszczone w wykazie przedsięwzięć.

W latach 2030-2039 założono plan wydatków bieżących jak roku 2029 uznając, że planowanie wartości w tych latach prognozy obarczone są zbyt dużym ryzykiem błędu.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących dla roku 2024 i później

Planowane dochody bieżące:	50 363 386,32 zł
Planowane wydatki bieżące:	50 840 511,65 zł
Wynik budżetu na operacjach bieżących (deficyt)	-477 125,33 zł

W budżecie na 2024 r. wydatki bieżące są mniejsze od dochodów bieżących, powiększonych o przychody których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ufp, w związku z czym relacja o której mowa w art. 242 ufp zostaje spełniona dla każdego roku prognozy.

W kolejnych latach prognozy wydatki bieżące są mniejsze od dochodów bieżących.

Wydatki majątkowe

Na wydatki majątkowe (poz. 2.2) w latach 2025 – 2039 składają się przede wszystkim nowe zadania inwestycyjne. Poziom wydatków majątkowych w roku 2025 odpowiada wysokości planu przyjętego na poziomie projektu budżetu na 2025 rok.

W latach kolejnych wielkość tych wydatków w dużym stopniu uzależniona będzie od możliwości pozyskania środków z funduszy unijnych z nowej perspektywy finansowej oraz innych źródeł na dofinansowanie inwestycji.

4. Przychody budżetowe

Rok 2024

Źródło planowanych przychodów 2024 roku w kwocie **5 229 198,74 złotych** wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gnojnik stanowią:

PRZYCHODY OGÓŁEM:	5 229 198,74 zł
Pożyczki i kredyty długoterminowe (par. 952)	
1. Kredyt długoterminowy w kwocie 660 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w całości z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie środków unijnych w projekcie pn.: PROW - Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa, Uszew oraz Lewniowa	3 160 000,00 zł
2. Kredyt długoterminowy w kwocie 2 500 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	
<i>na pokrycie deficytu budżetowego</i>	2 864 733,28
<i>na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów</i>	295 266,72

Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w tym: (par. 950)	1 511 153,47 zł
<i>na pokrycie deficytu - wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych</i>	305 822,19 zł
<i>na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów</i>	1 205 271,28 zł
Przychody ze spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (par. 951)	262 778,55 zł
<i>na pokrycie deficytu budżetowego</i>	262 778,55 zł
Niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w tym:	295 266,72 zł
wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (par. 905)	295 266,72 zł
<i>Nadwyżka dochodów, o których mowa w art. 93 ust. 3 pkt. 1 ustawy z dnia 26 października 1982 r. o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi i wydatki z budżetu na działania mające na celu realizację lokalnej międzysektorowej polityki przeciwdziałania negatywnym skutkom spożywania alkoholu</i>	34 725,85 zł
<i>Nadwyżka dochodów z opłat z tytułu zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych nad wydatkami na realizację zadań ujętych w programie profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych</i>	24 152,06
<i>Nadwyżka dochodów z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi nad wydatkami na finansowanie zadań Gminy Gnojnik w zakresie funkcjonowania systemu gospodarowania odpadami komunalnymi</i>	13 067,10
<i>Nadwyżka dochodów z tytułu środków RFIL (Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych - II nabór, w tym 6.830,57 zł odsetek od środków zgromadzonych na rachunku) nad wydatkami nimi finansowanymi</i>	10 229,83

<i>Nadwyżka dochodów z tytułu środków RFIL (Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych - III nabór, w tym 2.268,50 zł odsetek od środków zgromadzonych na rachunku) nad wydatkami nimi finansowanymi</i>	16 286,68 zł
<i>Nadwyżka dochodów z tytułu środków PFRON dla projektu Dostępna przestrzeń publiczna, realizowanego przez PSP Uszew, nad wydatkami nimi finansowanymi</i>	29 352,00 zł
<i>Nadwyżka dochodów z tytułu środków PFRON dla projektu Dostępna przestrzeń publiczna, realizowanego przez ZSP Biesiadki, nad wydatkami nimi finansowanymi</i>	15 525,60 zł
<i>Nadwyżka dochodów z tytułu środków PFRON dla projektu Dostępna przestrzeń publiczna, realizowanego przez PP Gnojnik, nad wydatkami nimi finansowanymi</i>	12 885,60 zł
<i>Nadwyżka dochodów z tytułu środków RFRD (Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg) nad wydatkami nimi finansowanymi - dotyczy zadania: Remont drogi gminnej nr 250344k w km 1+534 do km1+981 w miejscowości Gosprzydowa</i>	139 042,00 zł
wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (par. 906)	0,00 zł

Rok 2025 i lata kolejne

W 2025 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 5 000 000,00 złotych, przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Kredyt długoterminowy (par. 952) Kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	5 000 000,00 zł
<i>na pokrycie deficytu budżetowego</i>	2 898 528,00
<i>na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów</i>	2 101 472,00

Od roku 2026 nie zakłada się żadnych przychodów.

W całym okresie objętym WPF nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych gwarancji lub poręczeń.

5. Rozchody budżetowe

Planowane rozchody budżetu w latach 2024-2039 wynikają:

- z planowanych do spłaty rat kapitałowych, z tytułu planowanego do uruchomienia w latach 2024-2025 długu
- z należnych do spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych, według harmonogramów spłat przewidzianych w zawartych umowach

Poniżej przedstawiono harmonogramy spłaty:

Rok	KREDYT URUCHOMIENIE W 2025 ROKU	Umowa nr 24/3987 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 21.10.2024r.	Umowa nr 24/3988 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 21.10.2024r.	Umowa nr 012/23/54 z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z 02.08.2023r.	Umowa nr 012/22/95 z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z 16.12.2022r.	Umowa nr 012/22/93 z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z 16.12.2022r.
Rok 2024	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	100 000,00 zł	200 000,00 zł	960 000,00 zł
Rok 2025	0,00 zł	100 000,00 zł	660 000,00 zł	500 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2026	576 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	500 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2027	480 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	400 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2028	360 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	400 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2029	100 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	260 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2030	40 000,00 zł	60 000,00 zł	0,00 zł	260 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2031	100 000,00 zł	60 000,00 zł	0,00 zł	40 000,00 zł	440 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2032	400 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	60 000,00 zł	640 000,00 zł	20 000,00 zł
Rok 2033	300 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	60 000,00 zł	1 340 000,00 zł	360 000,00 zł
Rok 2034	300 000,00 zł	100 000,00 zł	0,00 zł	60 000,00 zł	1 340 000,00 zł	360 000,00 zł
Rok 2035	4 000,00 zł	60 000,00 zł	0,00 zł	60 000,00 zł	1 350 000,00 zł	360 000,00 zł
Rok 2036	580 000,00 zł	380 000,00 zł	0,00 zł	700 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Rok 2037	580 000,00 zł	380 000,00 zł	0,00 zł	700 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Rok 2038	580 000,00 zł	380 000,00 zł	0,00 zł	700 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Rok 2039	600 000,00 zł	380 000,00 zł	0,00 zł	700 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
SUMA	5 000 000,00 zł	2 500 000,00 zł	660 000,00 zł	5 400 000,00 zł	7 750 000,00 zł	1 240 000,00 zł

Rok	Umowa nr G 26/2022 z Bankiem Spółdzielczym w Brzesku z 20.10.2022r. Na wcześniejszą spłatę kredytu zaciągniętego w PKO BP w 2018r.	Pożyczka z Konsorcjum SSCIPR i MARR 2020	Pożyczka nr 108/2017/Wn06/O A-tr-ku/P z dnia 28.07.2017r. NFOŚiGW	Suma rozchodów w danym roku	SALDO po spłacie KWOTA DŁUGU NA KONIEC DANEGO ROKU	Suma rozchodów w danym roku WPF wiersz 10.6 ZAWARTE i ZACIĄgniĘTE UMOWY WEDŁUG STANU PLANOWANEGO NA 01.01.2024
Rok 2024	171 934,00 zł	30 000,00 zł	38 604,00 zł	1 500 538,00 zł	27 307 406,33 zł	1 500 538,00 zł
Rok 2025	300 000,00 zł	30 000,00 zł	51 472,00 zł	2 101 472,00 zł	30 205 934,33 zł	2 101 472,00 zł
Rok 2026	415 000,00 zł	30 000,00 zł	51 472,00 zł	2 132 472,00 zł	28 073 462,33 zł	1 556 472,00 zł
Rok 2027	600 000,00 zł	30 000,00 zł	51 472,00 zł	2 121 472,00 zł	25 951 990,33 zł	1 641 472,00 zł
Rok 2028	700 000,00 zł	45 000,00 zł	51 472,00 zł	2 116 472,00 zł	23 835 518,33 zł	1 756 472,00 zł
Rok 2029	1 100 000,00 zł	45 000,00 zł	51 472,00 zł	2 116 472,00 zł	21 719 046,33 zł	2 016 472,00 zł
Rok 2030	1 200 000,00 zł	90 000,00 zł	51 472,00 zł	2 161 472,00 zł	19 557 574,33 zł	2 121 472,00 zł
Rok 2031	1 399 658,00 zł	90 000,00 zł	25 736,00 zł	2 175 394,00 zł	17 382 180,33 zł	2 075 394,00 zł
Rok 2032	842 445,00 zł	90 000,00 zł	0,00 zł	2 152 445,00 zł	15 229 735,33 zł	1 752 445,00 zł
Rok 2033	0,00 zł	90 000,00 zł	0,00 zł	2 250 000,00 zł	12 979 735,33 zł	1 950 000,00 zł
Rok 2034	0,00 zł	90 000,00 zł	0,00 zł	2 250 000,00 zł	10 729 735,33 zł	1 950 000,00 zł
Rok 2035	0,00 zł	450 000,00 zł	0,00 zł	2 284 000,00 zł	8 445 735,33 zł	2 280 000,00 zł
Rok 2036	0,00 zł	450 000,00 zł	0,00 zł	2 110 000,00 zł	6 335 735,33 zł	1 530 000,00 zł
Rok 2037	0,00 zł	450 000,00 zł	0,00 zł	2 110 000,00 zł	4 225 735,33 zł	1 530 000,00 zł
Rok 2038	0,00 zł	450 000,00 zł	0,00 zł	2 110 000,00 zł	2 115 735,33 zł	1 530 000,00 zł
Rok 2039	0,00 zł	435 735,33 zł	0,00 zł	2 115 735,33 zł	0,00 zł	1 515 735,33 zł
SUMA	6 557 103,00 zł	2 865 735,33 zł	334 568,00 zł	32 307 406,33 zł		27 307 406,33 zł

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Gnojnik planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia.

W roku 2025 planuje się wyłączenie określone w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków.

Poniżej przedstawiono harmonogram wysokości spłat i kosztów obsługi długu (te wyłączając zaokrąglono w dół do pełnych tys. złotych) podlegającego wyłączeniu:

NOWY DŁUG - KREDYT URUCHAMIANY W 2024 ROKU NA WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE ŚRODKÓW UNIJNYCH podlegający wyłączeniu z ograniczenia zadłużenia na podstawie art. 243 ust 3 pkt. 1
z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w całości na prefinansowanie operacji pn: „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie Gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa, Uszew oraz Lewniowa”, współfinansowanej ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich
Kredyt zostanie przeznaczona na sfinansowanie tej części kosztów kwalifikowanych, poniesionych w 2024 roku w trakcie realizacji projektu, które będą pokryte dofinansowaniem, udzielonym na podstawie umowy o przyznaniu pomocy Nr 00040-65150-UM0610261/22

Rok	Przychody	Wydatki na obsługę nowego długu ogółem	Rozchody
	Termin uruchomienia środków w transzach	Planowane odsetki - marża na poziomie 0,50% + WIBOR 3M aktualnie 5,87%	Planowane spłaty rat kapitałowych
Rok 2024	660 000,00 zł	19 694,64 zł	0,00 zł
Rok 2025	0,00 zł	41 861,00 zł	660 000,00 zł
SUMA	660 000,00 zł	61 555,64 zł	660 000,00 zł

W roku 2024 dokonano wyłączenia odsetek w wysokości: 19 000,00 zł

W roku 2025 dokonano wyłączenia odsetek w wysokości: 41 000,00 zł

6. Wynik budżetu

Pozycja „wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody”, a pozycją „Wydatki”.

W 2024 roku planowany jest deficyt w wysokości **3 728 660,74 zł**, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych, w kwocie **295 266,72 zł.**;
- 2) zaciągnięcia kredytów długoterminowych w kwocie **2 864 733,28 zł.**;
- 3) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w kwocie **305 882,19 zł.**;
- 4) ze spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze śr. publicznych, w kwocie **262 778,55 zł.**

W kolejnych latach wynik budżetu zamyka się nadwyżką budżetową.

7. Rozchody - Sposób finansowania spłaty długu

Dług przypadający do spłaty w 2024 roku w kwocie **1 500 538,00** złotych zostanie pokryty:

- przychodami z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 295 266,72 złotych;
- przychodami z tytułu wolnych środków w kwocie 1 205 271,28 złotych.

Dług przypadający do spłaty w 2025 roku w kwocie **2 101 472,00** złotych zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2 101 472,00 złotych.

W pozostałych latach objętych prognozą spłata długu będzie następować wyłącznie z nadwyżki finansowej. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2039r.

8. Kwota długu

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego kolejnego roku jest wynikiem działania:
dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gnojnik na lata 2024-2039, w kolumnie pomocniczej WPF „Wykonanie 2023” wynosi **25 647 944,33 zł.** Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie **27 307 406,33 zł.** Na koniec 2025 roku, po dokonaniu spłaty wyłączonej ze wskaźnika zadłużenia, kwotę długu planuje się na poziomie **30 205 934,33 zł.**

9. Relacja określona w art. 243 ust. 1

Wójt Gminy Gnojnik Zarządzeniem nr 130/2021 Wójta Gminy Gnojnik z dnia 15 listopada 2021 roku w sprawie: wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia ustalonej na lata 2022-2025 relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych dokonał wyboru 7-letniego okresu, a co za tym idzie, relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych została spełniona w każdym roku prognozy.

W Gminie Gnojnik **nie jest** prowadzony program postępowania naprawczego. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 r. poz. 83), danych wykazywanych w pozycjach sekcji 12 załącznika do rozporządzenia nie wypełnia się.

10. Objaśnienia do załącznika nr 2 – Wykaz Przedsięwzięć WPF

1. Wydatki 2024r. wynikają z budżetu Gminy na rok 2024.
2. Łączne nakłady finansowe oraz limity wydatków na poszczególne lata wykazano zgodnie z planowanymi wydatkami na ich realizację.
3. W kolumnie: „Limit zobowiązań” wykazano łączne nakłady zaplanowane na rok 2024 i lata późniejsze.