

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KROCZYCE NA LATA 2024 – 2033**

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 Kroczyce 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 Kroczyce jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kroczyce za lata 2022 i 2021 oraz Wytoczne 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 Kroczyce 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 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kroczyce została przygotowana na lata 2024-2033.

### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kroczyce 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 Kroczyce, 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 Wytoczne 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**

| <b>Rok</b> | <b>Dynamika realna PKB</b> | <b>Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)</b> | <b>Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej</b> |
|------------|----------------------------|--|--|
| 2025       | 3,40%                      | 4,10%  | 2,80%  |
| 2026       | 3,10%                      | 3,10%  | 2,80%  |
| 2027       | 3,00%                      | 2,50%  | 2,50%  |
| 2028       | 2,80%                      | 2,50%  | 2,60%  |
| 2029       | 2,60%                      | 2,50%  | 2,60%  |
| 2030       | 2,50%                      | 2,50%  | 2,60%  |
| 2031       | 2,40%                      | 2,50%  | 2,50%  |
| 2032       | 2,30%                      | 2,50%  | 2,50%  |
| 2033       | 2,30%                      | 2,50%  | 2,50%  |

Źródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. ([www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl)), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2025-2033 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 Kroczyce.

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 Kroczyce dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kroczyce 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%               | 140,00%                               |
|                         | 2026-2027 | 0,00%               | 100,00%                               |
|                         | 2028-2033 | 100,00%             | 0,00%                                 |

| Wyszczególnienie           | Lata      | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) |
|----------------------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|
| dochody z udziału w CIT    | 2025      | 0,00%               | 140,00%                               |
|                            | 2026-2027 | 0,00%               | 100,00%                               |
|                            | 2028-2033 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| subwencja ogólna           | 2025      | 0,00%               | 140,00%                               |
|                            | 2026-2027 | 0,00%               | 100,00%                               |
|                            | 2028-2033 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| dotacje bieżące            | 2025      | 0,00%               | 140,00%                               |
|                            | 2026-2027 | 0,00%               | 100,00%                               |
|                            | 2028-2033 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| pozostałe, w tym:          | 2025      | 0,00%               | 140,00%                               |
|                            | 2026-2027 | 0,00%               | 100,00%                               |
|                            | 2028-2033 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| z podatku od nieruchomości | 2025      | 0,00%               | 140,00%                               |
|                            | 2026-2027 | 0,00%               | 100,00%                               |
|                            | 2028-2033 | 100,00%             | 0,00%                                 |

Źródło: Opracowanie własne.

## Podatek od nieruchomości i inne podatki lokalne

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o przyjęte na 2024 r. zgonie z Uchwałą nr 416/LIX/2023 Rady Gminy Kroczyce z dnia 30 listopada 2023r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kroczyce, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 3 104 000,00 zł, co stanowi 110,70% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Wpływy z tytułu podatku rolnego zaplanowano z uwzględnieniem zapisów Uchwały nr 417/LIX/2023 Rady Gminy Kroczyce z 30 listopada 2023r. w sprawie: obniżenia średniej ceny skupu żyta przyjmowanej jako podstawa obliczenia podatku rolnego na terenie gminy Kroczyce, natomiast wpływy z podatku od środków transportu zaplanowano zgodnie z zapisami Uchwały nr 418/LIX/2023 Rady Gminy Kroczyce z dnia 30 listopada 2023r. w sprawie: podatku od środków transportowych, obowiązującego na terenie Gminy Kroczyce.

## 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 500 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku**

| Położenie nieruchomości | Uchwała Rady Gminy Kroczyce | Nr działki i obręb | Powierzchnia [ha] | Planowany dochód |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Biała Błotna            | 289/XL/2022                 | 75/2               | 0,4071            | 300.000,00 zł    |
| Siedliszowice           | 42/VI/2015                  | 463                | 0,4984            | 100.000,00 zł    |
| Siedliszowice           | 146/XX/2016                 | 340                | 0,5621            | 100.000,00 zł    |

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 16 398 207,23 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dochody te obejmują następujące środki:

1. Środki Rządowego Funduszu Polski Ład na zadanie pn. **Budowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej o drogowej** – 5.842.500,00 zł,
2. Środki Rządowego Funduszu Polski Ład na zadanie pn. **Przebudowa dróg w miejscowościach: Pradła, Siamoszyce i Przyłubsko wraz z infrastrukturą towarzyszącą** – 5.000.000,00 zł,
3. Środki Rządowego Funduszu Polski Ład na zadanie pn. **Poprawa infrastruktury drogowej i oświetleniowej** – 2.336.907,23 zł,
4. Dotacja celowa w ramach PROW na zadanie pn. **Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie miejscowości Kroczyce** – 2.910.000,00 zł,
5. Dotacja celowa w ramach KPO na zadanie pn. **Budowa placu zabaw w ramach projektu Maluch+ 2022-2029** – 268.800,00 zł (refundacja wydatków z 2023r.),
6. Dotacja z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie pn. **Remont Sali gimnastycznej i boiska wielofunkcyjnego oraz budowa skoczni do skoku w dal przy Szkole Podstawowej w Pradłach** – 40.000,00 zł (refundacja wydatków z 2023r.)

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033 w łącznej kwocie 16 620 000,00 zł.

Środki na inwestycje zaplanowane w latach: 2025 i 2026 dotyczą w szczególności pozyskanych w ramach VIII naboru programu Polski Ład dofinansowań na następujące zadania inwestycyjne:

- 1) **Przebudowa i rozbudowa budynku OSP i świetlicy wiejskiej w miejscowości Siamoszyce** – zaplanowano dochód w 2025r. w wysokości 1.980.000,00 zł,
- 2) **Zagospodarowanie budynku po byłej szkole podstawowej na potrzeby administracyjne** – w 2025r. i w 2026r. zaplanowane dofinansowanie w kwotach po 3.995.000,00 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kroczyce 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.

### 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 Kroczyce wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 450.025,52 zł. W latach 2025-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń wynoszące od 2 do 3,5p%.

### Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Kroczyce 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.

## Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, które mieszczą się w przedziale 2 – 3p%.

## 2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kroczyce na lata 2024-2033.

Poniżej lista zadań o charakterze inwestycyjnym, ujętych w projekcie uchwały budżetowej na 2024 rok:

|   |                 |
|---|-----------------|
| ✓ Budowa kanalizacji sanitarnej i wodociągowej wraz z odtworzeniem dróg w m. Gołuchowice  | 200 000,00 zł   |
| ✓ Budowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej i drogowej (POLSKI ŁAD)  | 6 452 000,00 zł |
| ✓ Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie miejscowości Kroczyce (PROW)   | 3 548 047,00 zł |
| ✓ Poprawa infrastruktury drogowej i oświetleniowej (POLSKI ŁAD)   | 2 391 907,23 zł |
| ✓ Przebudowa dróg w miejscowościach: Pradła, Siamoszyce oraz Przyłubsko na terenie Gminy Kroczyce wraz z infrastrukturą towarzyszącą (POLSKI ŁAD)   | 5 165 000,00 zł |
| ✓ Przebudowa i rozbudowa budynku OSP i świetlicy wiejskiej w m. Siamoszyce (POLSKI ŁAD)   | 250 000,00 zł   |
| ✓ Zagospodarowanie budynku po byłej szkole podstawowej na potrzeby administracyjne (POLSKI ŁAD)   | 500 000,00 zł   |
| ✓ Rezerwa celowa na inwestycje i zakupy inwestycyjne, których szczegółowy podział na pozycje klasyfikacji budżetowej nie może być dokonany w okresie opracowywania budżetu Gminy Kroczyce | 300 000,00 zł   |

## 3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 907 687,33 zł, a jego pokrycie planuje się z wolnych środków.

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 Kroczyce**

| Rok  | Dochody [zł]  | Wydatki [zł]  | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2024 | 49 759 653,23 | 51 667 430,56 | -1 907 687,33      |
| 2025 | 41 514 173,00 | 41 022 753,00 | 491 420,00         |
| 2026 | 40 037 908,00 | 39 654 588,00 | 383 320,00         |
| 2027 | 37 893 980,00 | 37 492 660,00 | 401 320,00         |
| 2028 | 38 928 412,00 | 38 497 337,00 | 431 075,00         |
| 2029 | 39 915 851,00 | 39 400 089,00 | 515 762,00         |
| 2030 | 40 889 997,00 | 40 314 751,26 | 575 245,74         |
| 2031 | 41 848 556,00 | 41 550 556,00 | 298 000,00         |
| 2032 | 42 789 223,00 | 42 424 926,01 | 364 296,99         |
| 2033 | 43 751 525,00 | 43 686 640,65 | 64 884,35          |

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 395 197,33 zł. Źródłem przychodów będą wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Wolne środki, które proponuje się wprowadzić do budżetu Gminy na 2024 rok zostaną przeznaczone nie tylko na sfinansowanie części deficytu w kwocie 1.907.687,33 zł, ale także na sfinansowanie planowanych rozchodów, dotyczących spłat rat zaciągniętych w poprzednich latach pożyczek i kredytów – 487.420,00 zł.

Szacując kwotę przychodów z tego źródła do projektu budżetu na 2024 rok uwzględniono część przychodów z tytułu wolnych środków, które Gmina Kroczyce wypracowała z tytułu wykonania budżetu w roku 2022 i nie zaangażowała ani na pokrycie planowanego deficytu roku 2023, ani też na rozchody. Zgodnie ze sprawozdaniami z wykonania budżetu za 2022 rok, wartość przychodów z tego tytułu wyniosła 9.641.689,22 zł, przy czym do budżetu roku 2023 na dzień przyjęcia niniejszej uchwały wprowadzono kwotę 7.384.143,68 zł, a więc kwotę 2.257.545,54 zł można przyjąć jako źródło przychodów w roku 2024.

Uwzględniając powyższe, zaplanowanie w budżecie na rok 2024 przychodów z tytułu „wolnych środków” o łącznej wartości 2.395.107,33 zł nie jest obciążone ryzykiem nierealizacyjności ich osiągnięcia.

## 5. Rozchody

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

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

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kroczyce**

| Rok  | Zobowiązanie historyczne [zł] |
|------|-------------------------------|
| 2024 | 487 420,00                    |
| 2025 | 491 420,00                    |
| 2026 | 383 320,00                    |
| 2027 | 401 320,00                    |
| 2028 | 431 075,00                    |
| 2029 | 515 762,00                    |
| 2030 | 575 245,74                    |
| 2031 | 298 000,00                    |
| 2032 | 364 296,99                    |
| 2033 | 64 884,35                     |

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kroczyce na lata 2024-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 4 012 744,08 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 525 324,08 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 11,38%.

**Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2024-2025**

| Rok  | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja |
|------|---|--------------------------|---------|
| 2024 | 3 525 324,08                              | 30 786 531,00            | 11,45%  |
| 2025 | 3 033 904,08                              | 32 301 060,00            | 9,39%   |

\*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kroczyce zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kroczyce

| Rok  | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2024 | 32 861 446,00        | 32 860 386,33        | 1 059,67                     | 2 396 167,00                                       |
| 2025 | 34 959 173,00        | 34 137 753,00        | 821 420,00                   | 821 420,00   |
| 2026 | 36 042 908,00        | 35 116 982,00        | 925 926,00                   | 925 926,00   |
| 2027 | 36 943 980,00        | 35 999 968,00        | 944 012,00                   | 944 012,00   |
| 2028 | 37 978 412,00        | 36 905 692,00        | 1 072 720,00                 | 1 072 720,00                                       |
| 2029 | 38 965 851,00        | 37 823 801,00        | 1 142 050,00                 | 1 142 050,00                                       |
| 2030 | 39 939 997,00        | 38 758 385,00        | 1 181 612,00                 | 1 181 612,00                                       |
| 2031 | 40 898 556,00        | 39 706 331,00        | 1 192 225,00                 | 1 192 225,00                                       |
| 2032 | 41 839 223,00        | 40 676 966,00        | 1 162 257,00                 | 1 162 257,00                                       |
| 2033 | 42 801 525,00        | 41 675 992,00        | 1 125 533,00                 | 1 125 533,00                                       |

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 Kroczyce 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 III kwartale) | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
|------|--|--|--|---|--|
| 2024 | 2,58%  | 11,77%   | TAK  | 11,67%  | TAK  |
| 2025 | 2,31%  | 10,62%   | TAK  | 10,52%  | TAK  |
| 2026 | 1,72%  | 7,86%  | TAK  | 7,76%   | TAK  |
| 2027 | 1,64%  | 6,26%  | TAK  | 6,16%   | TAK  |
| 2028 | 1,60%  | 5,45%  | TAK  | 5,35%   | TAK  |
| 2029 | 1,69%  | 3,82%  | TAK  | 3,72%   | TAK  |
| 2030 | 1,67%  | 2,07%  | TAK  | 1,97%   | TAK  |
| 2031 | 0,86%  | 2,96%  | TAK  | 2,96%   | TAK  |
| 2032 | 0,98%  | 3,36%  | TAK  | 3,36%   | TAK  |
| 2033 | 0,17%  | 3,32%  | TAK  | 3,32%   | TAK  |

Źródło: Opracowanie własne.

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

## Omówienie przedsięwzięć wskazanych w załączniku nr 2 do uchwały

**Wiersz 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 o finansach publicznych:**

### WYDATKI MAJĄTKOWE

1. „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie miejscowości Kroczyce” – zadanie realizowane w latach 2022-2024, dofinansowane z PROW 2014-2020; plan wydatków w

2024r. wynosi 3.548.047,00 zł. Zadanie realizowane na podstawie umowy o roboty budowlane zawartej w 2023r.

### **Wiersz. 1.3 Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:**

#### **WYDATKI BIEŻĄCE:**

1. **„Sporządzanie i zmiany miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego Gminy Kroczyce”** – zadanie będzie realizowane do 2025r., limit w 2024r. wynosi 30.000,00 zł, a w 2025r. – 200.000,00 zł.
2. **„Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z miejsc publicznych w latach 2022-2023”** – wprowadzony limit na 2024r. w wysokości 10.000,00 zł pokryje koszty ostatniej płatności z umowy, jaką Gmina Kroczyce zawarła w 2022r. z Zakładem Gospodarki Komunalnej w Zawierciu.
3. **„Dowożenie uczniów do szkół i przedszkoli w okresie IX-XII.2023”** – limit na 2024r. wynoszący 46.000 zł zabezpiecza płatność za usługi realizowane w miesiącu grudniu 2023r.,
4. **„Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z miejsc publicznych w latach 2024-2025”** – wprowadzony łączny limit wydatków w wysokości 111.200,00 zł zabezpieczy planowane płatności w latach 2024-2026 z tytułu niniejszego zadania. W ostatnim kwartale 2023r. Gmina Kroczyce zawarła umowę na realizację usług z ZGK Sp. z o.o. w Zawierciu.
5. **Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych oraz z nieruchomości, na których znajdują się domki letniskowe w latach 2024-2025”** – ogólny limit wydatków w wysokości 3.220.908,00 zł zabezpieczy płatności w latach 2024-2026 z tytułu umowy zawartej w październiku 2023r. z firmą TAMAX Sp. z o.o. z siedzibą w Skawinie.
6. **„Kompleksowe ubezpieczenie Gminy Kroczyce”** – zadanie to związane jest z zabezpieczeniem mienia gminnego, zdrowia i życia strażaków gminnych jednostek OSP oraz odpowiedzialności cywilnej i realizowane będzie w latach 2024-2026. Limit łączny w wysokości 222.000,00 zł został podzielony na kolejne lata po 74.000,00 zł na rok.
7. **„Zimowe utrzymanie dróg w latach 2024-2025”** – Gmina Kroczyce podpisała umowę z firmą URBIT B. Bugaj, która realizować będzie to zadanie. Limit w łącznej wysokości 440.000,00 zł zabezpiecza zobowiązania, które powstaną z tytułu jej wykonywania w latach 2024-2025.

#### **WYDATKI MAJĄTKOWE**

1. **„Przebudowa dróg w miejscowościach: Pradła, Siamoszyce oraz Przyłubsko wraz z infrastrukturą towarzyszącą”** – zadanie otrzymało dofinansowanie w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład – Programu Inwestycji Strategicznych. W 2022r. wyłoniono wykonawcę robót i podpisano umowę. W 2024 zaplanowano wydatki w wysokości 5.165.000,00 zł, przy czym 5.000.000,00 zł pochodzić będzie z dofinansowania,
2. **„Budowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej oraz infrastruktury drogowej w Gminie Kroczyce”** – zadanie otrzymało promesę z Rządowego Funduszu Polski Ład, ustalono limit wydatków na 2024r. w wysokości 6.452.000,00 zł, przy czym 5.902.500,00 zł pochodzić będzie z dofinansowania,
3. **„Poprawa infrastruktury drogowej i oświetleniowej w Gminie Kroczyce”** – zadanie otrzymało promesę z Rządowego Funduszu Polski Ład, ustalono limit wydatków na 2024r. w wysokości 2.391.907,23 zł, przy czym 2.336.907,23 zł pochodzić będzie z dofinansowania
4. **„Budowa kanalizacji sanitarnej i wodociągowej wraz z odtworzeniem dróg w m. Gołuchowice”** na rok 2024 określono limit wydatków w kwocie 200.000,00 zł, który pozwoli na opracowanie niezbędnej dokumentacji projektowej dla zadania, która umożliwi aplikowanie o środki zewnętrzne na realizację zadania,
5. **„Przebudowa i rozbudowa budynku OSP i świetlicy wiejskiej w miejscowości Siamoszyce”** – zadanie otrzymało dofinansowanie w ramach VIII naboru Programu Inwestycji Strategicznych – Polski Ład i będzie realizowane w latach 2023-2025; planowane w 2024r. wydatki w wysokości 250.000,00 zł pokryte zostaną z wkładu własnego, natomiast wydatki planowane w roku 2025 w wysokości 1.980.000,00 zł sfinansowane będą z przyznanego dofinansowania,
6. **„Zagospodarowanie budynku po byłej szkole podstawowej na potrzeby administracyjne”** - zadanie otrzymało dofinansowanie w ramach VIII naboru Programu Inwestycji Strategicznych – Polski Ład; będzie realizowane w latach 2023-2026; planowane wydatki w roku 2024 w wysokości 500.000,00 zł zostaną pokryte ze środków własnych, wydatki w 2025r. w wysokości 4.905.000,00 zł zostaną pokryte w znacznej części z dofinansowania – 3.995.000,00 zł, a w 2026r. w pełni z dofinansowania.