

**UCHWAŁA NR IX/55/2024
RADY MIEJSKIEJ BORKU WLKP.**

z dnia 18 grudnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borek Wielkopolski na lata 2025-2031

Na podstawie art. 18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r. poz. 1465 z późn.zm.), art. art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn.zm.) Rada Miejska Borku Wlkp. uchwala , co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borek Wlkp. na lata 2025-2031, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Borek Wlkp., obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Borku Wlkp. do zaciągania zobowiązań:
1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały,

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Borku Wlkp.

§ 5. Traci moc Uchwała Nr LXII/504/2023 Rady Miejskiej Borku Wlkp. z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borek Wielkopolski na lata 2024 - 2031 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady
Miejskiej Borku
Wielkopolskiego

Tomasz Pawlak

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

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

Załącznik nr 1

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:	ze sprzedaży majątku ^x		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2025	53 720 000,00	43 480 000,00	19 821 765,47	430 872,91	8 626 515,60	2 521 308,00	12 079 538,02	4 836 800,00	10 240 000,00	1 451 201,58	8 788 498,42	
2026	45 410 387,00	45 410 387,00	20 666 529,00	448 366,00	9 016 752,00	2 663 673,00	12 615 067,00	5 033 174,00	0,00	0,00	0,00	
2027	46 647 890,00	46 647 890,00	21 265 951,00	462 265,00	9 255 031,00	2 705 007,00	12 959 636,00	5 189 202,00	0,00	0,00	0,00	
2028	47 954 031,00	47 954 031,00	21 861 398,00	475 208,00	9 514 172,00	2 780 747,00	13 322 506,00	5 334 500,00	0,00	0,00	0,00	
2029	49 296 744,00	49 296 744,00	22 473 517,00	488 514,00	9 780 569,00	2 858 608,00	13 695 536,00	5 483 866,00	0,00	0,00	0,00	
2030	50 529 162,00	50 529 162,00	23 035 355,00	500 727,00	10 025 083,00	2 930 073,00	14 037 924,00	5 620 963,00	0,00	0,00	0,00	
2031	51 792 391,00	51 792 391,00	23 611 239,00	513 245,00	10 275 710,00	3 003 325,00	14 388 872,00	5 761 487,00	0,00	0,00	0,00	

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2025	56 805 000,00	43 035 000,00	22 482 633,50	0,00	0,00	665 000,00	0,00	0,00	0,00	13 770 000,00	13 770 000,00	82 500,00
2026	44 665 387,00	43 751 966,00	23 190 836,00	0,00	0,00	365 509,00	0,00	0,00	0,00	913 421,00	913 421,00	0,00
2027	45 262 890,00	44 588 858,00	23 863 370,00	0,00	0,00	267 324,00	0,00	0,00	0,00	674 032,00	674 032,00	0,00
2028	46 494 031,00	45 533 422,00	24 644 895,00	0,00	0,00	174 636,00	0,00	0,00	0,00	960 609,00	960 609,00	0,00
2029	48 186 744,00	46 476 048,00	25 131 632,00	0,00	0,00	112 678,00	0,00	0,00	0,00	1 710 696,00	1 710 696,00	0,00
2030	49 229 162,00	47 455 508,00	25 627 982,00	0,00	0,00	64 995,00	0,00	0,00	0,00	1 773 654,00	1 773 654,00	0,00
2031	50 612 391,00	48 446 805,00	26 121 321,00	0,00	0,00	18 890,00	0,00	0,00	0,00	2 165 586,00	2 165 586,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-3 085 000,00	0,00	4 500 000,00	2 000 000,00	585 000,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2026	745 000,00	745 000,00	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 385 000,00	1 385 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 460 000,00	1 460 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 110 000,00	1 110 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 180 000,00	1 180 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 415 000,00	1 415 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 345 000,00	1 345 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 385 000,00	1 385 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 460 000,00	1 460 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 110 000,00	1 110 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 180 000,00	1 180 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 180 000,00	0,00	445 000,00	2 945 000,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	6 435 000,00	0,00	1 658 421,00	1 658 421,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	5 050 000,00	0,00	2 059 032,00	2 059 032,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 590 000,00	0,00	2 420 609,00	2 420 609,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 480 000,00	0,00	2 820 696,00	2 820 696,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 180 000,00	0,00	3 073 654,00	3 073 654,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 345 586,00	3 345 586,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^X
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	5,08%	2,71%	x	12,91%	12,81%	TAK	TAK
2026	4,00%	4,73%	x	9,28%	9,22%	TAK	TAK
2027	3,76%	5,29%	x	7,71%	7,65%	TAK	TAK
2028	3,62%	5,75%	x	6,40%	6,35%	TAK	TAK
2029	2,63%	6,32%	x	5,23%	5,17%	TAK	TAK
2030	2,87%	6,59%	x	4,12%	4,06%	TAK	TAK
2031	2,46%	6,90%	x	3,84%	3,79%	TAK	TAK

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

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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	0,00	0,00	0,00	12 988 717,68	1 660 712,72	11 328 004,96	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	888 700,00	0,00	888 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	900 000,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2025	1 415 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 345 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 345 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 340 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				18 619 159,44	12 988 717,68	888 700,00	600 000,00	900 000,00	4 025 694,30
1.a	- wydatki bieżące				3 201 625,44	1 660 712,72	0,00	0,00	0,00	35 436,20
1.b	- wydatki majątkowe				15 417 534,00	11 328 004,96	888 700,00	600 000,00	900 000,00	3 990 258,10
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				18 619 159,44	12 988 717,68	888 700,00	600 000,00	900 000,00	4 025 694,30
1.3.1	- wydatki bieżące				3 201 625,44	1 660 712,72	0,00	0,00	0,00	35 436,20
1.3.1.1	Bankowa obsługa budżetu Gminy Borek Wlkp. - Zapewnienie obsługi bankowej gminy	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2023	2025	88 800,00	3 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Zagospodarownie odpadów komunalnych - Ochrona środowiska	Urząd Miejski Borku Wlkp.	2024	2025	2 716 825,44	1 378 412,72	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Opracowanie planu ogólnego dla gminy Borek Wlkp. - Utworzenie aktu prawa miejscowego w celu realizacji ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	180 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	1 300,00
1.3.1.4	Opracowanie Miejscowych Planów Zagospodarowania Przestrzennego na terenie Gminy BorekWlkp. - Utworzenie aktu prawa miejscowego w celu realizacji ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	90 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	21 046,00
1.3.1.5	Opracowanie Strategii Rozwoju Gminy Borek Wielkopolski na lata 2025-2034 - Utworzenie aktu prawa miejscowego w celu realizacji ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	45 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	12 903,00
1.3.1.6	Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji - Utworzenie aktu prawa miejscowego w celu umożliwienia ubiegania się o środki zewnętrzne na realizację działań społecznych i infrastrukturalnych.	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	81 000,00	48 600,00	0,00	0,00	0,00	187,20
1.3.2	- wydatki majątkowe				15 417 534,00	11 328 004,96	888 700,00	600 000,00	900 000,00	3 990 258,10
1.3.2.1	Modernizacja drogi w miejscowości Zalesie. dz. Nr 109,165 - Poprawa Komunikacji i bezpieczeństwa w ruchu drogowym	Urząd Miejski Borku Wlkp.	2021	2027	610 000,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	600 000,00
1.3.2.2	Modernizacja drogi gminnej nr 744072P Zalesie - Lafajetowo - Poprawa komunikacji i bezpieczeństwa ruchu	Urząd Miejski Borku Wlkp.	2021	2028	410 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00
1.3.2.3	Zmiana sposobu użytkowania budynku gospodarczego na szatniowo-sanitarny wraz z zagospodarowaniem terenu w Bruczkowie - Poprawa bazy sportowej	Urząd Miejski Borku Wlkp.	2021	2025	95 369,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.4	Budowa świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu w Jaworach oraz rozbiórka budynków gospodarczych - Poprawa bazy kulturalnej	Urząd Miejski Borku Wlkp.	2021	2025	169 285,00	57 739,00	0,00	0,00	0,00	57 739,00
1.3.2.5	Budowa wiaty rekreacyjnej wraz z zagospodarowaniem terenu w Grodnicy - Poprawa zaplecza kulturalnego wsi	Urząd Miejski Borku Wlkp.	2022	2025	42 683,00	7 800,00	0,00	0,00	0,00	7 800,00
1.3.2.6	Budowa Studni nr 3A oraz renowacja studni nr 3 wraz z budową rurociągu łączącego studnie z SUW Karolew - Zapokojenie zbiorowego zaopatrzenia w wodę przeznaczoną do spożycia z zapewnieniem ciągłości dostaw i odpowiedniej jakości wody.	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2023	2025	2 931 300,00	2 849 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Modernizacja dróg oraz modernizacja i budowa chodników na terenie Gminy Borek Wlkp. - etap-I - Poprawa komunikacji i bezpieczeństwa	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2023	2025	1 751 000,00	1 640 000,00	0,00	0,00	0,00	50 020,02
1.3.2.8	Modernizacja dróg Gminy Borek Wlkp. - etap-II - Poprawa komunikacji i bezpieczeństwa w ruchu drogowym	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2023	2025	5 780 850,00	5 386 515,96	0,00	0,00	0,00	99 999,08
1.3.2.9	Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami w miejscowości Cielmice - Poprawa ochrony środowiska	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2023	2025	900 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00
1.3.2.10	Budowa placu zabaw wraz z utwardzeniem terenu w ramach zagospodarowania terenu rekreacyjnego w Jaworach - Poprawa warunków rekreacyjnych w miejscowości	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2023	2025	111 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.11	Kompleksowa termomodernizacja budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolego w Borku Wlkp. - Poprawa bazy oświatowej	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2026	1 749 700,00	751 000,00	888 700,00	0,00	0,00	1 639 700,00
1.3.2.12	Modernizacja kompleksów sportowych moje boisko- ORLIK 2012 - Poprawa bazy sportowej	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	316 400,00	310 000,00	0,00	0,00	0,00	310 000,00
1.3.2.13	Budowa boiska wielofunkcyjnego w Karolewie - Poprawa bazy sportowej	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2028	518 300,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00
1.3.2.14	Budowa altany na działce 131 w Zalesiu FS - Poprawa bazy rekreacyjnej wsi	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	9 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
1.3.2.15	Budowa budynku gospodarczego w Bolesławowie (FS) - Zabezpieczenie warunków do rozwoju kulturalnego wsi	Urząd Miejski w Borku Wlkp.	2024	2025	22 647,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Borek Wielkopolski na lata 2025-2031

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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta i Gminy Borek Wielkopolski za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta i Gminy Borek Wielkopolski na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski została przygotowana na lata 2025-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta i Gminy Borek Wielkopolski 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski, 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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2031 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski 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:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026	85,00%	35,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	85,00%	35,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	85,00%	35,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	85,00%	35,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	85,00%	35,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	85,00%	35,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta i Gminy Borek Wielkopolski, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 4 836 800,00 zł, co stanowi 93,10% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 451 201,58 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód
Borek Wlkp. ul. Jeżewska	73/24	1,6376	724 000,00
Borek Wlkp. ul. Jeżewska	73/26	1,5903	703 000,00
Sprzedaż nieruchomości			24 101,58
		Suma	1 451 201,58

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 788 498,42 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. Modernizacja dróg oraz modernizacja i budowa chodników na terenie Gminy Borek Wlkp.- etap I -1 488 162,46 zł.
2. Modernizacja dróg Gminy Borek Wlkp.-etap II – 5 201 835,96 zł
3. Budowa Studni nr 3A oraz renowacja studni nr 3 wraz z budową rurociągu łączącego studnie z SUW Karolew -1.945.300,00 zł.
4. Modernizacja kompleksów sportowych moje boisko-ORLIK 2012-153.200,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta i Gminy Borek Wielkopolski 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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski 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.

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	2026-2027	0,00%	0,00%	50,00%
	2028-2031	0,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2028	0,00%	50,00%	0,00%
	2029-2031	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Miasta i Gminy Borek Wielkopolski wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22 482 633,50 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 459 473,14 zł. W latach 2026-2031 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 Miasto i Gmina Borek Wielkopolski 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. 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 prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Borek Wielkopolski na lata 2025-2031.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 085 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 585 000,00 zł;
2. wolnych środków – 2 500 000,00 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.

Wynik budżetu Miasta i Gminy Borek Wielkopolski

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	53 720 000,00	56 805 000,00	-3 085 000,00
2026	45 410 387,00	44 665 387,00	745 000,00
2027	46 647 890,00	45 262 890,00	1 385 000,00
2028	47 954 031,00	46 494 031,00	1 460 000,00
2029	49 296 744,00	48 186 744,00	1 110 000,00
2030	50 529 162,00	49 229 162,00	1 300 000,00
2031	51 792 391,00	50 612 391,00	1 180 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 500 000,00 zł. Przychody Miasta i Gminy Borek Wielkopolski w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 000 000,00 zł;
2. wolne środki – 2 500 000,00 zł;

Przychody z tytułu kredytów budżetowe zaplanowano również w roku 2026 na poziomie 600 000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta i Gminy Borek Wielkopolski obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2031. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta i Gminy Borek Wielkopolski

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	1 415 000,00	0,00	1 415 000,00
2026	1 345 000,00	0,00	1 345 000,00
2027	1 345 000,00	40 000,00	1 385 000,00
2028	1 340 000,00	120 000,00	1 460 000,00
2029	550 000,00	560 000,00	1 110 000,00
2030	300 000,00	1 000 000,00	1 300 000,00
2031	300 000,00	880 000,00	1 180 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Borek Wielkopolski na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 6 595 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 7 180 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 16,93%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	7 180 000,00	42 410 193,58	16,93%

*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto i Gmina Borek Wielkopolski zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Miasta i Gminy Borek Wielkopolski

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	43 480 000,00	43 035 000,00	445 000,00	2 945 000,00
2026	45 410 387,00	43 751 966,00	1 658 421,00	1 658 421,00
2027	46 647 890,00	44 588 858,00	2 059 032,00	2 059 032,00
2028	47 954 031,00	45 533 422,00	2 420 609,00	2 420 609,00
2029	49 296 744,00	46 476 048,00	2 820 696,00	2 820 696,00
2030	50 529 162,00	47 455 508,00	3 073 654,00	3 073 654,00
2031	51 792 391,00	48 446 805,00	3 345 586,00	3 345 586,00

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 Miasta i Gminy Borek Wielkopolski przedstawiono w tabeli poniżej.

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 przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,08%	12,91%	TAK	12,81%	TAK
2026	4,00%	9,28%	TAK	9,22%	TAK
2027	3,76%	7,71%	TAK	7,65%	TAK
2028	3,62%	6,40%	TAK	6,35%	TAK
2029	2,63%	5,23%	TAK	5,17%	TAK
2030	2,87%	4,12%	TAK	4,06%	TAK
2031	2,46%	3,84%	TAK	3,79%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto i Gmina Borek Wielkopolski spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Borek Wielkopolski planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2028. W ramach WPF, objęto następujące przedsięwzięcia:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) w ramach wydatków bieżących:
 - 1) Bankowa obsługa budżetu Gminy Borek Wlkp. – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2023-2025;
 - 2) Zagospodarowanie odpadów komunalnych – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025 ;
 - 3) Opracowanie planu ogólnego dla gminy Borek Wlkp. – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025 ;
 - 4) Opracowanie Miejscowych Planów Zagospodarowania Przestrzennego na terenie Gminy Borek Wlkp– okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025;
 - 5) Opracowanie Strategii Rozwoju Gminy Borek Wielkopolski na lata 2025-2034 – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025;
 - 6) Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025 .
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) w ramach wydatków majątkowych:
 - 1) Modernizacja drogi w miejscowości Zalesie dz. Nr 109,165 – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2021-2027;
 - 2) Modernizacja drogi gminnej nr 744072PZalesie -Lafajetowo – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2021-2028;
 - 3) Zmiana sposobu użytkowania budynku gospodarczego na szatniowo-sanitarny wraz z zagospodarowaniem terenu w Bruczkowie okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2021-202;
 - 4) Budowa świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu w Jaworach oraz rozbiórka budynków gospodarczych – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2021-2025;
 - 5) Budowa wiaty rekreacyjnej wraz z zagospodarowaniem terenu w Grodnicy – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2022-2025;
 - 6) Budowa Studni nr 3A oraz renowacja studni nr 3 wraz z budową rurociągu łączącego studnie z SUW Karolew – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2023-2025;
 - 7) Modernizacja dróg oraz modernizacja i budowa chodników na terenie Gminy Borek Wlkp. - etap-I – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2023-2025;
 - a) w zadaniu zwiększono łączne nakłady i limit zobowiązań w 2025 o kwotę **30.000 zł.**
 - 8) Modernizacja dróg Gminy Borek Wlkp. - etap-II – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2023-2025;
 - 9) Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami w miejscowości Cielmice – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2023-2025;
 - 10) Budowa placu zabaw wraz z utwardzeniem terenu w ramach zagospodarowania terenu rekreacyjnego w – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2023-2025;
 - 11) Kompleksowa termomodernizacja budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Borku Wlkp. – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2026;
 - 12) Modernizacja kompleksów sportowych moje boisko- ORLIK 2012 – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025;
 - 13) Budowa boiska wielofunkcyjnego w Karolewie – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2028;
 - 14) Budowa altany na działce 131 w Zalesiu FS – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025;
 - 15) Budowa budynku gospodarczego w Bolesławowie (FS) – – okres realizacji przedsięwzięcia w latach 2024-2025;

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.