

UCHWAŁA NR XI/52/24
Rady Miejskiej w Jedwabnem

z dnia 17 grudnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2025-2034

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 232, art. 230 ust.6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwala się co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Jedwabne na lata 2025-2034, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2025-2034 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Burmistrza Jedwabnego 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 latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Jedwabnego do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Burmistrza Jedwabnego do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Jedwabnego.

§ 6. Traci moc Uchwała nr LIV/378/24 Rady Miejskiej w Jedwabnem z dnia 16 stycznia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2024-2034 z późn. zmianami.

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

Wieloletnia prognoza finansowa 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 do
uchwały nr XI/52/24
z dnia 2024-12-17

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
								z podatku od nieruchomości			
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	35 763 973,38	29 579 015,56	8 248 696,74	102 178,69	12 929 769,57	4 209 040,56	4 089 330,00	1 500 000,00	6 184 957,82	40 000,00	6 144 957,82
2026	31 028 387,00	31 028 387,00	8 652 883,00	107 185,00	13 563 328,00	4 415 284,00	4 289 707,00	1 573 500,00	0,00	0,00	0,00
2027	31 990 267,00	31 990 267,00	8 921 122,00	110 508,00	13 983 791,00	4 552 158,00	4 422 688,00	1 622 278,00	0,00	0,00	0,00
2028	32 885 993,00	32 885 993,00	9 170 913,00	113 602,00	14 375 337,00	4 679 618,00	4 546 523,00	1 667 702,00	0,00	0,00	0,00
2029	33 806 801,00	33 806 801,00	9 427 699,00	116 783,00	14 777 846,00	4 810 647,00	4 673 826,00	1 714 398,00	0,00	0,00	0,00
2030	34 651 971,00	34 651 971,00	9 663 391,00	119 703,00	15 147 292,00	4 930 913,00	4 790 672,00	1 757 258,00	0,00	0,00	0,00
2031	35 518 271,00	35 518 271,00	9 904 976,00	122 696,00	15 525 974,00	5 054 186,00	4 910 439,00	1 801 189,00	0,00	0,00	0,00
2032	36 406 227,00	36 406 227,00	10 152 600,00	125 763,00	15 914 123,00	5 180 541,00	5 033 200,00	1 846 219,00	0,00	0,00	0,00
2033	37 316 383,00	37 316 383,00	10 406 415,00	128 907,00	16 311 976,00	5 310 055,00	5 159 030,00	1 892 374,00	0,00	0,00	0,00
2034	38 249 292,00	38 249 292,00	10 666 575,00	132 130,00	16 719 775,00	5 442 806,00	5 288 006,00	1 939 683,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
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	38 430 642,25	28 608 083,25	15 652 482,00	103 074,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	9 822 559,00	9 572 559,00	1 496 375,00
2026	30 461 887,00	29 665 856,00	16 403 801,00	101 240,00	0,00	413 724,00	0,00	0,00	0,00	796 031,00	796 031,00	0,00
2027	31 303 767,00	30 657 244,00	17 113 265,00	99 405,00	0,00	366 059,00	0,00	0,00	0,00	646 523,00	646 523,00	0,00
2028	32 149 493,00	31 610 137,00	17 793 517,00	97 571,00	0,00	313 571,00	0,00	0,00	0,00	539 356,00	539 356,00	0,00
2029	33 220 301,00	32 371 353,00	18 269 494,00	95 736,00	0,00	265 508,00	0,00	0,00	0,00	848 948,00	848 948,00	0,00
2030	34 185 471,00	33 150 226,00	18 744 501,00	93 902,00	0,00	227 693,00	0,00	0,00	0,00	1 035 245,00	1 035 245,00	0,00
2031	34 806 771,00	33 892 026,00	19 217 800,00	51 984,00	0,00	186 009,00	0,00	0,00	0,00	914 745,00	914 745,00	0,00
2032	35 494 727,00	34 609 900,00	19 679 027,00	0,00	0,00	133 734,00	0,00	0,00	0,00	884 827,00	884 827,00	0,00
2033	36 396 383,00	35 392 888,00	20 146 404,00	0,00	0,00	79 417,00	0,00	0,00	0,00	1 003 495,00	1 003 495,00	0,00
2034	37 329 292,00	36 187 538,00	20 614 808,00	0,00	0,00	26 486,00	0,00	0,00	0,00	1 141 754,00	1 141 754,00	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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	-2 666 668,87	0,00	3 253 168,87	1 300 000,00	713 500,00	0,00	0,00	1 953 168,87	1 953 168,87
2026	566 500,00	566 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	686 500,00	686 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	736 500,00	736 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	466 500,00	466 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	711 500,00	711 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	911 500,00	911 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	920 000,00	920 000,00	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 zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	566 500,00	566 500,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	686 500,00	686 500,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	736 500,00	736 500,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	586 500,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	466 500,00	466 500,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	711 500,00	711 500,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	911 500,00	911 500,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	920 000,00	920 000,00	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:	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		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^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	6 505 500,00	0,00	970 932,31	2 924 101,18
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	5 939 000,00	0,00	1 362 531,00	1 362 531,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	5 252 500,00	0,00	1 333 023,00	1 333 023,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	4 516 000,00	0,00	1 275 856,00	1 275 856,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 929 500,00	0,00	1 435 448,00	1 435 448,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 463 000,00	0,00	1 501 745,00	1 501 745,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	2 751 500,00	0,00	1 626 245,00	1 626 245,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 840 000,00	0,00	1 796 327,00	1 796 327,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	920 000,00	0,00	1 923 495,00	1 923 495,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 061 754,00	2 061 754,00

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	3,49%	5,06%	x	9,92%	10,11%	TAK	TAK
2026	4,06%	6,67%	x	8,26%	8,43%	TAK	TAK
2027	4,20%	6,19%	x	8,61%	8,79%	TAK	TAK
2028	4,07%	5,63%	x	7,78%	7,96%	TAK	TAK
2029	3,27%	5,87%	x	6,53%	6,70%	TAK	TAK
2030	2,65%	5,82%	x	4,85%	5,03%	TAK	TAK
2031	3,12%	5,95%	x	4,74%	4,91%	TAK	TAK
2032	3,35%	6,18%	x	5,88%	5,88%	TAK	TAK
2033	3,12%	6,26%	x	6,04%	6,04%	TAK	TAK
2034	2,89%	6,37%	x	5,99%	5,99%	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			finansowane środkami określonymi 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	215 364,78	215 364,78	205 800,02	753 945,82	753 945,82	753 945,82	227 055,02	227 055,02	205 800,02
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	113 527,48	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	1 005 262,00	1 005 262,00	753 945,82	10 295 077,52	472 518,52	9 822 559,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	113 527,48	113 527,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					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 ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						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	586 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	466 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	586 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	636 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	486 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	366 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	661 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	711 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	670 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	620 000,00	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 wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XI/52/24
z dnia 2024-12-17

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)				17 264 761,00	10 295 077,52	113 527,48	0,00	0,00	10 408 605,00
1.a	- wydatki bieżące				749 420,00	472 518,52	113 527,48	0,00	0,00	586 046,00
1.b	- wydatki majątkowe				16 515 341,00	9 822 559,00	0,00	0,00	0,00	9 822 559,00
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:				1 472 872,00	1 232 317,02	113 527,48	0,00	0,00	1 345 844,50
1.1.1	- wydatki bieżące				467 610,00	227 055,02	113 527,48	0,00	0,00	340 582,50
1.1.1.1	Program teleopieki domowej - program wsparcia polityki senioralnej oraz osób z niepełnosprawnościami	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W JEDWABNEM	2024	2026	467 610,00	227 055,02	113 527,48	0,00	0,00	340 582,50
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 005 262,00	1 005 262,00	0,00	0,00	0,00	1 005 262,00
1.1.2.1	Bezpieczne OSP Jedwabne: Skuteczna Ochrona w Zmieniającym się Klimacie	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	1 005 262,00	1 005 262,00	0,00	0,00	0,00	1 005 262,00
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				15 791 889,00	9 062 760,50	0,00	0,00	0,00	9 062 760,50
1.3.1	- wydatki bieżące				281 810,00	245 463,50	0,00	0,00	0,00	245 463,50
1.3.1.1	Opracownie Gminnego Programu Rewitalizacji dla Gminy Jedwabne na lata 2024 - 2034	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	39 500,00	39 500,00	0,00	0,00	0,00	39 500,00
1.3.1.2	Przygotowanie projektu Planu Ogólnego Gminy Jedwabne	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	242 310,00	205 963,50	0,00	0,00	0,00	205 963,50
1.3.2	- wydatki majątkowe				15 510 079,00	8 817 297,00	0,00	0,00	0,00	8 817 297,00
1.3.2.1	Realizacja umowy wsparcia realizacji przedsięwzięcia polegającego na wykonaniu remontu dróg gminnych przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością - wsparcie poprzez dokapitalizowanie spółki - Poprawa warunków życia mieszkańców Gminy Jedwabne	Urząd Miejski w Jedwabnem	2016	2025	2 500 000,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00
1.3.2.2	Rozbudowa i modernizacja gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Jedwabne	Urząd Miejski w Jedwabnem	2023	2025	8 636 109,00	4 303 984,00	0,00	0,00	0,00	4 303 984,00
1.3.2.3	Udzielenie pomocy finansowej dla Związku Powiatowo-Gminnego "Łomżyńskie Forum Samorządowe" na zadanie pn. "Modernizacja drogi powiatowej nr 1830B Stawiski-Jurzec Włociański-Kossaki-Jedwabne w powiecie łomżyńskim" - Udzielenie pomocy finansowej	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	1 096 375,00	1 096 375,00	0,00	0,00	0,00	1 096 375,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi w miejscowości Koniecki, gm. Jedwabne.	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	1 397 020,00	1 365 000,00	0,00	0,00	0,00	1 365 000,00
1.3.2.5	Przebudowa ulicy Polnej w miejscowości Burzyn	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	398 017,00	373 500,00	0,00	0,00	0,00	373 500,00

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						
1.3.2.6	Remont pomieszczeń w budynku Zabytkowego Dworu w Jedwabnem	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	1 082 558,00	1 028 438,00	0,00	0,00	0,00	1 028 438,00
1.3.2.7	Dotacja dla parafii na zadanie pn. Wykonanie robót budowlanych polegających na remoncie zabytkowego budynku Plebanii w Jedwabnem"	Urząd Miejski w Jedwabnem	2024	2025	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2025-2034

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 Jedwabne 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 Jedwabne jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Jedwabne 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 Gminy Jedwabne na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r. W kolumnie „2024 przewidywane wykonanie” zostały wprowadzone związane korekty, obejmujące w szczególności dochody bieżące związane z przewidywanym wpływem dodatkowych środków do budżetu (do końca 2024 roku) w wysokości 1 000 000,00 zł, które stanowią uzupełnienie dochodów z tytułu podatków od osób fizycznych oraz uzupełnienie subwencji ogólnej.

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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Jedwabne została przygotowana na lata 2025-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Jedwabne 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 Jedwabne, 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%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%

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 2026-2034 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 Jedwabne.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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 Gminy Jedwabne 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 Jedwabne 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	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	140,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Jedwabne, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 1 500 000,00 zł, co stanowi 107,14% 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 40 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości:

1. w m. Jedwabne, nr 750 Jedwabne, planowanych dochód 20 000,00 zł;
2. w m. Jedwabne, nr 477/1 Jedwabne, planowanych dochód 20 000,00 zł.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 6 144 957,82 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:

Wykaz dotacji majątkowych zaplanowanych w 2025 roku

Nazwa zadania	Fundusz/Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
Rozbudowa i modernizacja gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Jedwabne	Polski Ład	4 000 012,00 zł
Remont pomieszczeń w budynku Zabytkowego Dworu w Jedwabnem	Polski Ład	991 000,00 zł
Dotacja przedmiotowa dla Parafii Rzymskokatolickiej pw. Św. Jakuba Apostoła w Jedwabnem na zadanie pn "Wykonanie robót budowlanych polegających na remoncie zabytkowego budynku Plebanii w Jedwabnem"	Polski Ład	400 000,00 zł
Bezpieczne OSP Jedwabne: Skuteczna Ochrona w Zmieniającym się Klimacie	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027	753 945,82 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Jedwabne 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:

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Jedwabne 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
------------------	------	---------------------	---------------------------------------	---

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2034	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026	0,00%	50,00%	0,00%
	2027-2034	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 uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Jedwabne wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15 652 482,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 770 604,48 zł. W latach 2026-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Jedwabne planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

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 Gminy Jedwabne na lata 2025-2034.

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 -2 666 668,87 zł, a jego pokrycie planuje się z:

4. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 713 500,00 zł;
1. wolnych środków – 1 953 168,87 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 Gminy Jedwabne

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	35 763 973,38	38 430 642,25	-2 666 668,87
2026	31 028 387,00	30 461 887,00	566 500,00
2027	31 990 267,00	31 303 767,00	686 500,00
2028	32 885 993,00	32 149 493,00	736 500,00
2029	33 806 801,00	33 220 301,00	586 500,00
2030	34 651 971,00	34 185 471,00	466 500,00
2031	35 518 271,00	34 806 771,00	711 500,00
2032	36 406 227,00	35 494 727,00	911 500,00
2033	37 316 383,00	36 396 383,00	920 000,00
2034	38 249 292,00	37 329 292,00	920 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 253 168,87 zł. Przychody Gminy Jedwabne w 2025 r. obejmują:

2. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 300 000,00 zł;
1. wolne środki – 1 953 168,87 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Jedwabne

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	586 500,00	0,00	586 500,00
2026	466 500,00	100 000,00	566 500,00

2027	586 500,00	100 000,00	686 500,00
2028	636 500,00	100 000,00	736 500,00
2029	486 500,00	100 000,00	586 500,00
2030	366 500,00	100 000,00	466 500,00
2031	661 500,00	50 000,00	711 500,00
2032	711 500,00	200 000,00	911 500,00
2033	670 000,00	250 000,00	920 000,00
2034	620 000,00	300 000,00	920 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jedwabne na lata 2025-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 5 792 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6 505 500,00 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 25,60%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	6 505 500,00	25 409 975,00	25,60%

*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, Gmina Jedwabne zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Jedwabne

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	29 579 015,56	28 608 083,25	970 932,31	2 924 101,18
2026	31 028 387,00	29 665 856,00	1 362 531,00	1 362 531,00
2027	31 990 267,00	30 657 244,00	1 333 023,00	1 333 023,00
2028	32 885 993,00	31 610 137,00	1 275 856,00	1 275 856,00
2029	33 806 801,00	32 371 353,00	1 435 448,00	1 435 448,00
2030	34 651 971,00	33 150 226,00	1 501 745,00	1 501 745,00
2031	35 518 271,00	33 892 026,00	1 626 245,00	1 626 245,00
2032	36 406 227,00	34 609 900,00	1 796 327,00	1 796 327,00
2033	37 316 383,00	35 392 888,00	1 923 495,00	1 923 495,00
2034	38 249 292,00	36 187 538,00	2 061 754,00	2 061 754,00

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 Jedwabne 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 przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,49%	9,92%	TAK	10,11%	TAK
2026	4,06%	8,26%	TAK	8,43%	TAK
2027	4,20%	8,61%	TAK	8,79%	TAK
2028	4,07%	7,78%	TAK	7,96%	TAK
2029	3,27%	6,53%	TAK	6,70%	TAK
2030	2,65%	4,85%	TAK	5,03%	TAK
2031	3,12%	4,74%	TAK	4,91%	TAK
2032	3,35%	5,88%	TAK	5,88%	TAK
2033	3,12%	6,04%	TAK	6,04%	TAK
2034	2,89%	5,99%	TAK	5,99%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Jedwabne 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 Jedwabne planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2026. Wszystkie zadania stanowią kontynuację przedsięwzięć z lat poprzednich. Nie dodane zostały nowe zadania.

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.