**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szprotawa na lata 2024-2038**

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 Szprotawa 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 Szprotawa jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Szprotawa za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie
 z aktualnym planem budżetu Gminy Szprotawa na dzień przygotowania projektu,
z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Szprotawa została przygotowana na lata 2024-2038.

**Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Szprotawa 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 Szprotawa, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto
o wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

| Rok | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
| --- | --- | --- | --- |
| **2025** | **3,40%** | **4,10%** | **2,80%** |
| **2026** | **3,10%** | **3,10%** | **2,80%** |
| **2027** | **3,00%** | **2,50%** | **2,50%** |
| **2028** | **2,80%** | **2,50%** | **2,60%** |
| **2029** | **2,60%** | **2,50%** | **2,60%** |
| **2030** | **2,50%** | **2,50%** | **2,60%** |
| **2031** | **2,40%** | **2,50%** | **2,50%** |
| **2032** | **2,30%** | **2,50%** | **2,50%** |
| **2033** | **2,30%** | **2,50%** | **2,50%** |
| **2034** | **2,30%** | **2,50%** | **2,50%** |
| **2035** | **2,30%** | **2,50%** | **2,40%** |
| **2036** | **2,20%** | **2,50%** | **2,40%** |
| **2037** | **2,00%** | **2,50%** | **2,40%** |
| **2038** | **1,90%** | **2,50%** | **2,40%** |

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2038 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 Szprotawa.

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:



gdzie:

 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

 – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

 – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

 – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

 – współczynnik stałego wzrostu.

**1. Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Szprotawa 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 Szprotawa oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

| Wyszczególnienie | Lata | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) |
| --- | --- | --- | --- |
| **dochody z udziału w PIT** | **2025** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2026-2027** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2028-2038** | **100,00%** | **0,00%** |
| **dochody z udziału w CIT** | **2025** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2026-2027** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2028-2038** | **100,00%** | **0,00%** |
| **subwencja ogólna** | **2025** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2026-2027** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2028-2038** | **100,00%** | **0,00%** |
| **dotacje bieżące** | **2025** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2026-2027** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2028-2038** | **100,00%** | **0,00%** |
| **pozostałe, w tym:** | **2025** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2026-2027** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2028-2038** | **100,00%** | **0,00%** |
| **z podatku od nieruchomości** | **2025** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2026-2027** | **0,00%** | **100,00%** |
| **2028-2038** | **100,00%** | **0,00%** |

Źródło: Opracowanie własne.

**Podatek od nieruchomości**

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Szprotawa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 15 800 000,00 zł, co stanowi 97,53% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

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

**Udział w podatkach centralnych**

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

**Subwencje i dotacje na zadania bieżące**

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto
w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

**1.2. Dochody majątkowe**

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 11 191 892,96 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Położenie nieruchomości** | **Nr działki i obręb** | **Powierzchnia [ha]** | **Wartość netto** | **Planowany dochód** |
| **Wiechlice** | **280/160, 280/161 i 280/168** | **łączna powierzchnia13.9045** | **8 300 000,00 zł** | **8 383 000,00 zł** |
| **Wiechlice** | **280/169, 280/173, 280/174 i 280/175** | **łączna powierzchnia4.1037** | **2 797 000,00 zł** | **2 327 657,96 zł** |
| **Szprotawa** | **obręb 1 dz. nr 35/119** | **0.1000** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Szprotawa** | **obręb 1 dz. nr 35/124** | **0.1000** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Szprotawa** | **obręb 1 dz. nr 35/130** | **0.0885** | **53 500,00 zł** | **57 035,00 zł** |
| **Wiechlice** | **działka budowlana niewydzielona** | **0.1100** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Wiechlice** | **działka budowlana niewydzielona** | **0.1100** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Wiechlice** | **działka budowlana niewydzielona** | **0.1100** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Wiechlice** | **działka budowlana niewydzielona** | **0.1100** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Wiechlice** | **działka budowlana niewydzielona** | **0.1100** | **60 000,00 zł** | **60 600,00 zł** |
| **Suma:** | **11 191 892,96 zł** |

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 63 201 359,89 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują m.in. środki na realizację zadań wymienionych w poniższej tabeli.

**Tabela 4. Wykaz dotacji majątkowych planowanych w latach 2024-2025**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa zadania** | **Fundusz / Program** | **Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024** | **Planowane dotacje majątkowe 2025** |
| **Dofinansowanie Maluch Plus** | **KPO** | **2 358 310,00 zł** | **1 358 810,00 zł** |
| **Termomodernizacja Szkoły Podstawowej w Lesznie Górnym** | **Rządowy Fundusz Polski Ład PIS** | **3 997 005,00 zł** | **-** |
| **Rozbudowa drogi Nr 103573F w Szprotawie** | **Lubuski Urząd Wojewódzki** | **11 290 000,00 zł** | **1 230 000,00 zł** |
| **Poprawa dostępności komunikacyjno-transportowej poprzez przebudowę ul. Lipowej w Wiechlicach** | **Rządowy Fundusz Polski Ład PIS** | **1 000 000,00 zł** | **-** |
| **Renowacja kruchty kościoła pw. Matki Bożej Częstochowskiej w Siecieborzycach** | **Rządowy Fundusz Polski Ład RPOZ** | **147 000,00 zł** | **-** |
| **Prace remontowe więźby dachowej oraz konstrukcji nośnej stropów kościoła pw. NMP w Lesznie Dolnym** | **Rządowy Fundusz Polski Ład RPOZ** | **245 000,00 zł** | **-** |
| **Wykonanie nowej elewacji kościoła pw. NMP w Lesznie Dolnym** | **Rządowy Fundusz Polski Ład RPOZ** | **125 000,00 zł** | **-** |
| **Remont elewacji wieży zachodniej ratusza miejskiego w Szprotawie** | **Rządowy Fundusz Polski Ład RPOZ** | **125 000,00 zł** | **-** |
| **Rozbudowa wraz z rozbudową infrastruktury drogowej na osiedlu Piastowskim** | **Rządowy Fundusz Polski Ład PIS** | **4 779 912,00 zł** | **-** |
| **Termomodernizacja budynku Szprotawskiego Domu Kultury** | **KPO** | **1 378 964,00 zł** | **-** |
| **Rewitalizacja dawnego zamku w Szprotawie** | **Rządowy Fundusz Polski Ład PIS** | **4 000 000,00 zł** | **-** |
| **Przebudowa infrastruktury drogowej w Lesznie Górnym** | **Rządowy Fundusz Polski Ład PIS** | **1 000 000,00 zł** | **-** |
| **"Zielony transport" zakup autobusów elektrycznych** | **Budżet Państwa** | **14 241 853,89 zł** | **5 480 000,00 zł** |
| **Budowa ścieżek rowerowych na terenie gminy** | **środki unijne** | **3 500 000,00 zł** | **-** |
| **Rozbudowa infrastruktury rowerowej na terenie województwa lubuskiego w gminie Szprotawa VELO SZPROTAVIA** | **środki unijne** | **7 600 000,00 zł** | **-** |
| **Suma:** | **55 788 044,89 zł** | **8 068 810,00 zł** |

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025-2027 w łącznej kwocie 10 068 810,00 zł.

**2. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Szprotawa dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

**2.1. Wydatki bieżące**

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

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

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

**Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

| Wyszczególnienie | Lata | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **wynagrodzenia i pochodne** | **2025-2038** | **25,00%** | **25,00%** | **50,00%** |
| **inne** | **2025-2038** | **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 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Szprotawa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono
w wysokości 45 073 027,07 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 158 140,08 zł. W latach 2025-2038 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 Szprotawa nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

**Odsetki i dyskonto**

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

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

**Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację
o wskaźniki inflacji i PKB, 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 Szprotawa na lata 2024-2038.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. Poprawa dostępności komunikacyjno-transportowej poprzez przebudowę ul. Lipowej w Wiechlicach;
2. Termomodernizacja budynku Szprotawskiego Domu Kultury;
3. Przebudowa infrastruktury drogowej w Lesznie Górnym.
4. Zakup autobusów elektrycznych wraz z systemem ładowania dla Gminy Szprotawa.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szprotawa stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szprotawa na lata 2024-2038, a ostatnią zmianą WPF na lata 2023-2038 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

**3. Wynik budżetu**

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 1 158 237,33 zł.

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

**Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Szprotawa**

| Rok | Dochody [zł] | Wydatki [zł] | Wynik budżetu [zł] |
| --- | --- | --- | --- |
| **2024** | **191 053 581,33** | **189 895 344,00** | **1 158 237,33** |
| **2025** | **129 493 474,00** | **129 048 983,09** | **444 490,91** |
| **2026** | **126 688 829,00** | **124 944 338,09** | **1 744 490,91** |
| **2027** | **128 818 548,00** | **123 874 057,09** | **4 944 490,91** |
| **2028** | **131 911 468,00** | **125 966 977,09** | **5 944 490,91** |
| **2029** | **135 341 166,00** | **129 396 675,09** | **5 944 490,91** |
| **2030** | **138 724 695,00** | **132 680 204,09** | **6 044 490,91** |
| **2031** | **142 054 088,00** | **136 109 597,09** | **5 944 490,91** |
| **2032** | **145 321 332,00** | **139 806 841,09** | **5 514 490,91** |
| **2033** | **148 663 723,00** | **146 269 232,09** | **2 394 490,91** |
| **2034** | **152 082 988,00** | **149 288 497,09** | **2 794 490,91** |
| **2035** | **155 580 896,00** | **152 786 405,09** | **2 794 490,91** |
| **2036** | **159 003 676,00** | **156 009 185,09** | **2 994 490,91** |
| **2037** | **162 183 749,00** | **159 539 258,09** | **2 644 490,91** |
| **2038** | **165 265 241,00** | **162 571 860,16** | **2 693 380,84** |

Źródło: Opracowanie własne.

**4. Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 513 096,01 zł. Przychody Gminy Szprotawa w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 513 096,01 zł;

**5. Rozchody**

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Szprotawa**

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
| --- | --- | --- | --- |
| **2024** | **6 671 333,34** | **0,00** | **6 671 333,34** |
| **2025** | **411 333,34** | **33 157,57** | **444 490,91** |
| **2026** | **1 711 333,34** | **33 157,57** | **1 744 490,91** |
| **2027** | **4 911 333,34** | **33 157,57** | **4 944 490,91** |
| **2028** | **5 911 333,34** | **33 157,57** | **5 944 490,91** |
| **2029** | **5 911 333,34** | **33 157,57** | **5 944 490,91** |
| **2030** | **6 011 333,34** | **33 157,57** | **6 044 490,91** |
| **2031** | **5 911 333,34** | **33 157,57** | **5 944 490,91** |
| **2032** | **5 481 333,34** | **33 157,57** | **5 514 490,91** |
| **2033** | **1 611 333,34** | **783 157,57** | **2 394 490,91** |
| **2034** | **2 011 333,34** | **783 157,57** | **2 794 490,91** |
| **2035** | **2 011 333,34** | **783 157,57** | **2 794 490,91** |
| **2036** | **2 211 333,34** | **783 157,57** | **2 994 490,91** |
| **2037** | **1 611 333,34** | **1 033 157,57** | **2 644 490,91** |
| **2038** | **1 611 333,24** | **1 082 047,60** | **2 693 380,84** |

Źródło: Opracowanie własne.

Gmina Szprotawa planuje wcześniejszy wykup obligacji w 2024 roku na łączną kwotę 4 800 000,00 zł. Gmina planuje wykup serii obligacji, których wykup zgodnie z pierwotnym harmonogramem przypadałby w latach 2025-2027. Niniejsze działanie jest prawnie dopuszczalne oraz korzystne dla Gminy.

**6. Kwota długu**

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szprotawa na lata 2024-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 54 000 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 52 841 762,67 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy
 o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 50,21%.

**Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

| Rok | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika\* [zł] | Relacja |
| --- | --- | --- | --- |
| **2024** | **52 841 762,67** | **105 242 942,89** | **50,21%** |
| **2025** | **52 397 271,76** | **97 888 405,00** | **53,53%** |

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

Źródło: Opracowanie własne.

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

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

**Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Szprotawa**

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2024** | **116 642 328,48** | **115 582 507,60** | **1 059 820,88** | **1 059 820,88** |
| **2025** | **121 424 664,00** | **117 263 193,00** | **4 161 471,00** | **4 161 471,00** |
| **2026** | **125 188 829,00** | **120 141 700,00** | **5 047 129,00** | **5 047 129,00** |
| **2027** | **128 318 548,00** | **122 986 152,00** | **5 332 396,00** | **5 332 396,00** |
| **2028** | **131 911 468,00** | **125 881 275,00** | **6 030 193,00** | **6 030 193,00** |
| **2029** | **135 341 166,00** | **128 826 735,00** | **6 514 431,00** | **6 514 431,00** |
| **2030** | **138 724 695,00** | **131 837 282,00** | **6 887 413,00** | **6 887 413,00** |
| **2031** | **142 054 088,00** | **134 889 149,00** | **7 164 939,00** | **7 164 939,00** |
| **2032** | **145 321 332,00** | **138 017 871,00** | **7 303 461,00** | **7 303 461,00** |
| **2033** | **148 663 723,00** | **141 304 376,00** | **7 359 347,00** | **7 359 347,00** |
| **2034** | **152 082 988,00** | **144 736 187,00** | **7 346 801,00** | **7 346 801,00** |
| **2035** | **155 580 896,00** | **148 218 424,00** | **7 362 472,00** | **7 362 472,00** |
| **2036** | **159 003 676,00** | **151 769 593,00** | **7 234 083,00** | **7 234 083,00** |
| **2037** | **162 183 749,00** | **155 385 943,00** | **6 797 806,00** | **6 797 806,00** |
| **2038** | **165 265 241,00** | **159 086 687,00** | **6 178 554,00** | **6 178 554,00** |

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 Szprotawa przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

| Rok | Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale) | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2024** | **12,19%** | **24,45%** | **TAK** | **24,33%** | **TAK** |
| **2025** | **2,81%** | **24,53%** | **TAK** | **24,41%** | **TAK** |
| **2026** | **3,40%** | **9,26%** | **TAK** | **9,22%** | **TAK** |
| **2027** | **6,24%** | **9,24%** | **TAK** | **9,19%** | **TAK** |
| **2028** | **6,82%** | **8,43%** | **TAK** | **8,38%** | **TAK** |
| **2029** | **6,46%** | **7,37%** | **TAK** | **7,33%** | **TAK** |
| **2030** | **6,20%** | **7,02%** | **TAK** | **6,98%** | **TAK** |
| **2031** | **5,79%** | **6,70%** | **TAK** | **6,70%** | **TAK** |
| **2032** | **5,12%** | **6,79%** | **TAK** | **6,79%** | **TAK** |
| **2033** | **2,30%** | **6,80%** | **TAK** | **6,80%** | **TAK** |
| **2034** | **2,52%** | **6,77%** | **TAK** | **6,77%** | **TAK** |
| **2035** | **2,41%** | **6,71%** | **TAK** | **6,71%** | **TAK** |
| **2036** | **2,45%** | **6,59%** | **TAK** | **6,59%** | **TAK** |
| **2037** | **2,09%** | **6,42%** | **TAK** | **6,42%** | **TAK** |
| **2038** | **2,04%** | **6,18%** | **TAK** | **6,18%** | **TAK** |

Źródło: Opracowanie własne.

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

**Podsumowanie**

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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