

**UCHWAŁA nr ..../2024**

**Rady Miejskiej w Błazowej**

**z dnia.....12.2024**

**w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Błazowa**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2022 r. poz. 559 ze zm) art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.)

**Rada Miejska w Błazowej uchwała co następuje:**

**§ 1.**

Uchwała się wieloletnią prognozę finansową Gminy Błazowa wraz z prognozą kwoty długu na lata 2025 – 2040 w brzmieniu stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały

**§ 2.**

Przyjmuje się objaśnienia wartości przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Błazowa na lata 2025-2040 zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały

**§ 3.**

Upoważnia się Burmistrza Błazowej do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzenia ścieków do takiej sieci,
- b) dostawy gazu z sieci gazowej,
- c) dystrybucji energii elektrycznej
- d) dostawy licencji na oprogramowania komputerowe.

2) zawieranych na czas określony do kwoty 9 000 000,00zł

**§ 4.**

Upoważnia się Burmistrza Błazowej do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Błazowa do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy :

1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzenia ścieków do takiej sieci,
- b) dostawy gazu z sieci gazowej,
- c) dystrybucji energii elektrycznej
- d) dostawy licencji na oprogramowania komputerowe.

2) zawieranych na czas określony do kwoty 2 000 000,00zł

**§ 5**

Traci moc Uchwała nr LXX/446/2023 Rady Miejskiej w Błazowej z dnia 21.12.2023r w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Błazowa ze zmianami.

**§ 6**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą od dnia 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady Miejskiej  
Wojciech Kruczek



2040	99 867 711,00	99 867 711,00	39 240 508,00	248 932,00	40 481 374,00	8 665 076,00	11 231 821,00	3 597 731,00	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 wykonawczą 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.

Lp	Wyszczególnienie	Wydatki ogółem x	z tego:										w tym:			
			2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	w tym:			2.2	2.2.1	2.2.1.1		
									Wydatki bieżące x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	wydatki na obsługę długu x
2025		65 244 340,35	41 751 777,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 748 264,34	1 069 933,44			
2026		67 966 423,00	43 755 862,00	0,00	814 528,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 293 072,23	283 072,23			
2027		70 348 858,00	45 648 303,00	0,00	696 225,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 754 990,00	0,00			
2028		72 655 059,00	47 462 823,00	0,00	587 798,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	285 457,00	0,00			
2029		74 441 011,00	48 732 454,00	0,00	489 008,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	272 640,00	0,00			
2030		76 516 493,00	49 999 498,00	0,00	398 221,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	268 736,00	0,00			
2031		78 316 907,00	51 261 985,00	0,00	323 759,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	234 874,00	0,00			
2032		80 306 080,00	52 492 273,00	0,00	279 403,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	375 708,00	0,00			
2033		82 165 233,00	53 738 964,00	0,00	226 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	362 465,00	0,00			
2034		84 195 614,00	54 988 395,00	0,00	163 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510 069,00	0,00			
2035		86 118 504,00	56 253 128,00	0,00	98 795,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	519 636,00	0,00			
2036		88 202 500,31	57 504 760,00	0,00	32 773,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	686 848,31	0,00			
2037		90 337 096,00	58 769 865,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	839 659,00	0,00			
2038		92 735 524,00	60 004 032,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 235 731,00	0,00			
2039		94 631 912,00	61 219 114,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 129 643,00	0,00			
2040		96 773 694,61	62 412 887,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 270 573,61	0,00			

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:		Przychody budżetu <sup>x</sup>	4.1	4.1.1	4.2	z tego:		w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>	3.1					4	4.1			
Lp	3		3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1		
2025	-8 640 000,00	0,00	0,00	9 550 000,00	9 550 000,00	8 640 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	-3 108 180,00	0,00	0,00	4 028 180,00	4 028 180,00	3 108 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 660 000,00	1 660 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 850 000,00	1 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 920 000,00	1 920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 150 000,00	2 150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 272 715,69	2 272 715,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	2 320 000,00	2 320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	3 094 016,39	3 094 016,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Limite przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga objaśnienia 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.

Lp	z tego:				5	5.1	z tego:		
	4.4	w tym:		5.1.1			w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zacięgnięciem długu x 7)				na pokrycie deficytu budżetu x	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń ustalonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	910 000,00	910 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 660 000,00	1 660 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 850 000,00	1 850 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 920 000,00	1 920 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 150 000,00	2 150 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 272 715,69	2 272 715,69	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	2 320 000,00	2 320 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	3 094 016,39	3 094 016,39	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:										W tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadająca na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	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*	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	kwota 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 <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi x		
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. z pkt 6 ustawy	innymi środkami								
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			
Lp												
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 928 552,08	0,00	1 376 146,30	1 376 146,30	1 376 146,30		
2026	x	x	x	x	0,00	27 036 732,08	0,00	1 891 820,00	1 891 820,00	1 891 820,00		
2027	x	x	x	x	0,00	26 116 732,08	0,00	1 674 990,00	1 674 990,00	1 674 990,00		
2028	x	x	x	x	0,00	25 016 732,08	0,00	1 385 457,00	1 385 457,00	1 385 457,00		
2029	x	x	x	x	0,00	23 616 732,08	0,00	1 672 640,00	1 672 640,00	1 672 640,00		
2030	x	x	x	x	0,00	22 116 732,08	0,00	1 768 736,00	1 768 736,00	1 768 736,00		
2031	x	x	x	x	0,00	20 466 732,08	0,00	1 884 874,00	1 884 874,00	1 884 874,00		
2032	x	x	x	x	0,00	18 806 732,08	0,00	2 035 708,00	2 035 708,00	2 035 708,00		
2033	x	x	x	x	0,00	16 956 732,08	0,00	2 212 465,00	2 212 465,00	2 212 465,00		
2034	x	x	x	x	0,00	15 036 732,08	0,00	2 430 069,00	2 430 069,00	2 430 069,00		
2035	x	x	x	x	0,00	12 886 732,08	0,00	2 669 636,00	2 669 636,00	2 669 636,00		
2036	x	x	x	x	0,00	10 614 016,39	0,00	2 959 564,00	2 959 564,00	2 959 564,00		
2037	x	x	x	x	0,00	8 214 016,39	0,00	3 239 659,00	3 239 659,00	3 239 659,00		
2038	x	x	x	x	0,00	5 894 016,39	0,00	3 555 731,00	3 555 731,00	3 555 731,00		
2039	x	x	x	x	0,00	3 094 016,39	0,00	3 929 643,00	3 929 643,00	3 929 643,00		
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	4 364 590,00	4 364 590,00	4 364 590,00		

8) Skorygowanie o środki określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączenia 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					
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
		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 wyłączeń przypadających na dany rok) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>				
2025	2,81%	4,18%	x	10,54%	10,21%	TAK	TAK
2026	2,72%	4,24%	x	9,06%	9,01%	TAK	TAK
2027	2,46%	3,61%	x	8,46%	8,41%	TAK	TAK
2028	2,50%	2,92%	x	6,94%	6,89%	TAK	TAK
2029	2,72%	3,11%	x	5,44%	5,39%	TAK	TAK
2030	2,66%	3,04%	x	4,08%	4,03%	TAK	TAK
2031	2,70%	3,02%	x	3,52%	3,47%	TAK	TAK
2032	2,59%	3,09%	x	3,45%	3,45%	TAK	TAK
2033	2,71%	3,18%	x	3,29%	3,29%	TAK	TAK
2034	2,65%	3,30%	x	3,14%	3,14%	TAK	TAK
2035	2,79%	3,43%	x	3,09%	3,09%	TAK	TAK
2036	2,79%	3,62%	x	3,17%	3,17%	TAK	TAK
2037	2,83%	3,83%	x	3,24%	3,24%	TAK	TAK
2038	2,67%	4,10%	x	3,35%	3,35%	TAK	TAK
2039	3,15%	4,42%	x	3,51%	3,51%	TAK	TAK
2040	3,39%	4,79%	x	3,70%	3,70%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy											
Wyszczególnienie	w tym:			w tym:			w tym:			w tym:	
	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		
	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	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 i 3 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x			
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	584 262,00	584 262,00	584 262,00	8 451 805,82	8 451 805,82	8 451 805,82	950 000,00	950 000,00	584 262,00		
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		
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		
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2040	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									
	w tym:		z tego:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przeksztalceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związków wspólnotorzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	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 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	bieżące	majątkowe						
	94	94.1	94.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	11 506 873,11	11 506 873,11	8 451 805,82	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	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
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyczerpaniu 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 zostają 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. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych 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 porczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych porczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zatwierdzono plan, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.



## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Błazowa na lata 2025-2040

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 Błazowa 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 Błazowa jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Błazowa za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne 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 Błazowa 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) 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Błazowa została przygotowana na lata 2025-2040.

### Założenia makroekonomiczne

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

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 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%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2040 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 Błazowa.

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 Gminy Białowa 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 Białowa 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	130,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2040	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	130,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2040	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	130,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2040	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	130,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2040	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	130,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2040	0,00%	100,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
z podatku od nieruchomości	2026	130,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2040	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 Gminy Błazowa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 400 000,00 zł, co stanowi 105,73% 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 2 120 000,00 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, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

## Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

L.p.	Nr działki	Cena wywoławcza	Postąpienie	Razem
1	1222/1	118 726,00	1 200,00	119 926,00
2	1222/3	111 962,00	1200,00	113 162,00
3	1222/5	119 616,00	1200,00	120 816,00
4	1222/6	102 884,00	1 030,00	103 914,00
5	1222/9	143 913,00	1 440,00	145 353,00
6	1222/10	121 396,00	1 220,00	122 616,00
7	1222/11	121 752,00	1 220,00	122 972,00
8	1222/14	122 197,00	1 230,00	123 427,00
9	1222/15	124 155,00	1 250,00	125 405,00
10	1222/17	190 994,00	1 910,00	192 904,00
11	1222/25	100 036,00	1 010,00	101 046,00
12	1222/26	114 810,00	1 150,00	115 960,00
13	1234/3	110 538,00	1 110,00	111 648,00
14	1234/4	115 758,00	1 160,00	116 918,00
15	1234/5	92 115,00	930,00	93 045,00
16	1234/7	111 072,00	1 120,00	112 192,00
17	1234/8	106 266,00	1 070,00	107 336,00
18	176	78 202,66	-	78 202,66
			Razem	2 126 842,66

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości **13 612 118,04 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) „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Gminie Błażowa -Środki w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027, Priorytet: Energia i Środowisko, Działanie: Zrównoważona gospodarka wodno – ściekowa, nr naboru: FEPK.02.06-IZ.00-001/23 ” zaplanowano 496 037,06 zł;**

**2) w ramach „PROW 2014-2020 Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Nowy Borek -zadanie Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Nowy Borek oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Błażowa” zaplanowano 2 456 424,16 zł;**

**3) „środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin, powiatów (związków gmin, związków powiatowo-gminnych, związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł” w kwocie 13 040,00 zł (środki na dofinansowanie gazociągu-reduktory);**

**4) „dotacja celowa w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego” w kwocie 527 717,00 zł. Dotyczy zadania: „Przebudowa odcinka drogi gminnej na działce o nr ewid. 631 w miejscowości Kąkolówka”,**

(Środki: Urząd Marszałkowski, Program Rozwoju Obszarów Wiejskich);

5) Środki w ramach programu „Platforma e-usług publicznych w Gminie Błażowa (Cyfryzacja programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia na lata 2021-2027)” zaplanowano **1 953 541,97 zł**;

6) Zadanie: „Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Błażowa” w ramach programu „Cyberbezpieczny samorząd” ” zaplanowano **495 000,00 zł**;

7) „dotacja celowa w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego” w kwocie **839 000,00 zł** (Środki w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 nr naboru: FEPK.02.05-IZ.00-002/23 - **Zakup wozu strażackiego wraz z wyposażeniem dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Futomie**);

8) „dotacja celowa w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego” w kwocie **1 684 085,63 zł** (dotyczy zadania **Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Gminie Błażowa**-Środki w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027, Priorytet: Energia i Środowisko, Działanie: Zrównoważona gospodarka wodno – ściekowa, nr naboru: FEPK.02.06-IZ.00-001/23 );

9) „środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych” w kwocie **813 200,00zł**

**-Modernizacja istniejącego oświetlenia na terenie gminy Błażowa**

10) „środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19” w kwocie **979 072,22 zł, w tym:**

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków –dotacja **Remont zabytkowej przydrożnej kapliczki w miejscowości Futoma - 98 000,00 zł**;*

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków – dotacja **Remont zabytkowej kaplicy mszalnej pw. Najświętszego Serca Pana Jezusa w Błażowej - 293 072,22 zł**;*

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków -**Remont kapliczki w Piątkowej- 150 000,00 zł**;*

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków -**Remont zabytkowej przydrożnej kapliczki w Białce- 70 000,00 zł**;*

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków -**Remont zabytkowego pomnika Władysława Jagielly w Błażowej- 98 000,00 zł**;*

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków-dotacja -**Remont zabytkowej przydrożnej kaplicy w miejscowości Błażowa Górna- 150 000,00 zł**;*

*-Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków-**Remont zabytkowych przydrożnych kapliczek na terenie gminy Błażowa- 120 000,00 zł**;*

11), „dotacja celowa otrzymana z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin (związków gmin, związków powiatowo-gminnych)” w kwocie **2 505 000,00 zł** (dotyczy zadania dofinansowanego z Ministerstwa Sportu i Turystyki program **Olimpia-Budowa nowego boiska wielofunkcyjnego z zadaniem o stałej konstrukcji przy Szkole Podstawowej w Kąkolówce**);

12), „środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych” w kwocie **850 000,00 zł -Przebudowa infrastruktury sportowej na terenie gminy Błażowa**;

**Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027 w łącznej kwocie 6 293 072,23 zł.**

1) Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków-Remont zabytkowej kaplicy mszalnej pw. Najświętszego Serca Pana Jezusa w Błażowej- **293 072,23zł**

2) Środki w ramach programu "Polski Ład"-Budowa oczyszczalni ścieków (etap I) w Nowym Borku wraz z rozbudową kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Błażowa: **rok 2026 -3 000 000,00zł, rok 2027 -3 000 000,00zł**

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Błażowa 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 Błażowa 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2040	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2040	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 Gminy Błazowa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 41 751 777,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 4 733 011,05 zł. W latach 2026-2040 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 Błazowa 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 wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim inwestycje, które ujęto w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Błazowa (w tym wynikające z uchwał o zobowiązaniach).

## **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 -8 640 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 8 640 000,00 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 Gminy Błażowa

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	82 352 604,69	90 992 604,69	-8 640 000,00
2026	73 151 315,23	76 259 495,23	-3 108 180,00
2027	75 023 848,00	74 103 848,00	920 000,00
2028	74 040 516,00	72 940 516,00	1 100 000,00
2029	76 113 651,00	74 713 651,00	1 400 000,00
2030	78 016 493,00	76 516 493,00	1 500 000,00
2031	79 966 907,00	78 316 907,00	1 650 000,00
2032	81 966 080,00	80 306 080,00	1 660 000,00
2033	84 015 233,00	82 165 233,00	1 850 000,00
2034	86 115 614,00	84 195 614,00	1 920 000,00
2035	88 268 504,00	86 118 504,00	2 150 000,00
2036	90 475 216,00	88 202 500,31	2 272 715,69
2037	92 737 096,00	90 337 096,00	2 400 000,00
2038	95 055 524,00	92 735 524,00	2 320 000,00
2039	97 431 912,00	94 631 912,00	2 800 000,00
2040	99 867 711,00	96 773 694,61	3 094 016,39

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2026.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 9 550 000,00 zł. Przychody Gminy Błażowa w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 9 550 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026. Planowany kredyt to 4 028 180,00zł w tym 3 108 180,00na deficyt i 920 000,00zł na spłatę rat kredytu.

## 5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2040. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Błażowa

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	910 000,00	0,00	910 000,00
2026	910 000,00	10 000,00	920 000,00
2027	910 000,00	10 000,00	920 000,00
2028	878 000,00	222 000,00	1 100 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2029	878 000,00	522 000,00	1 400 000,00
2030	918 288,41	581 711,59	1 500 000,00
2031	1 268 000,00	382 000,00	1 650 000,00
2032	1 266 647,98	393 352,02	1 660 000,00
2033	1 776 900,00	73 100,00	1 850 000,00
2034	1 800 000,00	120 000,00	1 920 000,00
2035	1 900 000,00	250 000,00	2 150 000,00
2036	1 872 715,69	400 000,00	2 272 715,69
2037	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00
2038	0,00	2 320 000,00	2 320 000,00
2039	0,00	2 800 000,00	2 800 000,00
2040	0,00	3 094 016,39	3 094 016,39

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Błazowa na lata 2025-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 15 288 552,08 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 23 928 552,08 zł.

Planowany kredyt na 2024 rok w kwocie 8 472 715,69 prawdopodobnie nie będzie uruchomiony przez Gminę w całości.

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 38,01%.

### Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	23 928 552,08	62 960 125,65	38,01%

\*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 Błazowa zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Gminy Błazowa

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	66 620 486,65	65 244 340,35	1 376 146,30	1 376 146,30
2026	69 858 243,00	67 966 423,00	1 891 820,00	1 891 820,00



Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	72 023 848,00	70 348 858,00	1 674 990,00	1 674 990,00
2028	74 040 516,00	72 655 059,00	1 385 457,00	1 385 457,00
2029	76 113 651,00	74 441 011,00	1 672 640,00	1 672 640,00
2030	78 016 493,00	76 247 757,00	1 768 736,00	1 768 736,00
2031	79 966 907,00	78 082 033,00	1 884 874,00	1 884 874,00
2032	81 966 080,00	79 930 372,00	2 035 708,00	2 035 708,00
2033	84 015 233,00	81 802 768,00	2 212 465,00	2 212 465,00
2034	86 115 614,00	83 685 545,00	2 430 069,00	2 430 069,00
2035	88 268 504,00	85 598 868,00	2 669 636,00	2 669 636,00
2036	90 475 216,00	87 515 652,00	2 959 564,00	2 959 564,00
2037	92 737 096,00	89 497 437,00	3 239 659,00	3 239 659,00
2038	95 055 524,00	91 499 793,00	3 555 731,00	3 555 731,00
2039	97 431 912,00	93 502 269,00	3 929 643,00	3 929 643,00
2040	99 867 711,00	95 503 121,00	4 364 590,00	4 364 590,00

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 Błażowa 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	2,81%	10,54%	TAK	10,21%	TAK
2026	2,72%	9,06%	TAK	9,01%	TAK
2027	2,46%	8,46%	TAK	8,41%	TAK
2028	2,50%	6,94%	TAK	6,89%	TAK
2029	2,72%	5,44%	TAK	5,39%	TAK
2030	2,66%	4,08%	TAK	4,03%	TAK
2031	2,70%	3,52%	TAK	3,47%	TAK
2032	2,59%	3,45%	TAK	3,45%	TAK
2033	2,71%	3,29%	TAK	3,29%	TAK
2034	2,65%	3,14%	TAK	3,14%	TAK
2035	2,79%	3,09%	TAK	3,09%	TAK
2036	2,79%	3,17%	TAK	3,17%	TAK
2037	2,83%	3,24%	TAK	3,24%	TAK
2038	2,67%	3,35%	TAK	3,35%	TAK
2039	3,15%	3,51%	TAK	3,51%	TAK
2040	3,39%	3,70%	TAK	3,70%	TAK

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

Wśród umów zawieranych na czas określony do kwoty 9 000 000,00zł znajdują się m.in. wszystkie ubezpieczenia np. *ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, mienia, ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków Sołtysów na terenie gminy Błażowa*, umowy zawierane z tytułu dowozu dzieci do placówek oświatowych, umowy z audytorem, świadczenie usług w związku z RODO, itp.

## **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.