

UCHWAŁA NR IX/63/24
RADY MIEJSKIEJ W POLANOWIE
z dnia 20 grudnia 2024 r.
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2025-2033.

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Polanów na lata 2025-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Polanów, 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 Polanów na lata 2025-2033 stanowią załącznik Nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Burmistrza Polanowa 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 Polanowa do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt. 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt. 2 z dnia 27 sierpnia 2009r., o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Polanowa 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 Polanowa.

§ 6. Traci moc Uchwała nr LXXV/447/23 Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 28.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2024-2033 z późn. zmianami.

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

Przewodniczący Rady

Janusz Parszczyński

Wieloletnia Prognoza Finansowa¹⁾

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028 ²⁾	2029	2030	2031	2032	2033
1. Dochody ogółem^x	80 802 780,52	81 299 477,00	71 801 711,00	63 326 559,00	65 099 703,00	66 727 195,00	68 395 374,00	70 105 258,00	71 857 889,00
1.1 Dochody bieżące ^x , z tego:	57 728 962,80	59 749 477,00	61 601 711,00	63 326 559,00	65 099 703,00	66 727 195,00	68 395 374,00	70 105 258,00	71 857 889,00
1.1.1 dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	19 683 701,33	20 372 631,00	21 004 183,00	21 592 300,00	22 196 884,00	22 751 806,00	23 320 601,00	23 903 616,00	24 501 206,00
1.1.2 dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	269 698,88	279 138,00	287 791,00	295 849,00	304 133,00	311 736,00	319 529,00	327 517,00	335 705,00
1.1.3 z subwencji ogólnej	9 362 565,79	9 690 256,00	9 990 654,00	10 270 392,00	10 557 963,00	10 821 912,00	11 092 460,00	11 369 772,00	11 654 016,00
1.1.4 z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ³⁾	7 227 350,80	7 480 308,00	7 712 198,00	7 928 140,00	8 150 128,00	8 353 881,00	8 562 728,00	8 776 796,00	8 996 216,00
1.1.5 pozostałe dochody bieżące ⁴⁾ , w tym:	21 185 646,00	21 927 144,00	22 606 885,00	23 239 878,00	23 890 595,00	24 487 860,00	25 100 056,00	25 727 557,00	26 370 746,00
1.1.5.1 z podatku od nieruchomości	11 780 000,00	12 192 300,00	12 570 261,00	12 922 228,00	13 284 050,00	13 616 151,00	13 956 555,00	14 305 469,00	14 663 106,00
1.2 Dochody majątkowe ^x , w tym:	23 073 817,72	21 550 000,00	10 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1 ze sprzedaży majątku ^x	703 707,20	950 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2 z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	22 220 110,52	20 600 000,00	9 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wydatki ogółem^x	103 608 166,90	79 600 107,00	70 502 341,00	61 927 189,00	63 700 333,00	65 320 099,36	66 795 374,00	68 505 258,00	70 157 889,00
2.1 Wydatki bieżące ^x , w tym:	55 281 685,59	57 423 826,00	59 118 863,00	60 992 860,00	62 523 819,00	64 070 228,00	65 445 264,00	66 935 513,00	68 454 397,00
2.1.1 na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	27 565 856,99	28 889 018,00	30 138 468,00	31 336 472,00	32 174 723,00	33 011 266,00	33 844 800,00	34 657 075,00	35 480 181,00
2.1.2 z tytułu poręczeń i gwarancji ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1 gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 wydatki na obsługę długu ^x , w tym:	921 000,00	909 340,00	636 665,00	604 065,00	570 465,00	535 865,00	314 290,00	210 110,00	104 180,00
2.1.3.1 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2 odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3 pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 Wydatki majątkowe ^x , w tym:	48 326 481,31	22 176 281,00	11 383 478,00	934 329,00	1 176 514,00	1 249 871,36	1 350 110,00	1 569 745,00	1 703 492,00
2.2.1 Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	48 326 481,31	22 176 281,00	11 383 478,00	934 329,00	1 176 514,00	1 249 871,36	1 350 110,00	1 569 745,00	1 703 492,00
2.2.1.1 wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	1 555 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wynik budżetu^x	-22 805 386,38	1 699 370,00	1 299 370,00	1 399 370,00	1 399 370,00	1 407 095,64	1 600 000,00	1 600 000,00	1 700 000,00
3.1 Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	0,00	1 699 370,00	1 299 370,00	1 399 370,00	1 399 370,00	1 407 095,64	1 600 000,00	1 600 000,00	1 700 000,00
4. Przychody budżetu^x	24 204 756,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1 Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x , w tym:	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1 na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ⁶⁾ , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1 na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3 Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1 na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4 Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x , w tym:	23 404 756,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1 na pokrycie deficytu budżetu ^x	22 805 386,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5 Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x7)} , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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.

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.

4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Rozchody budżetu^x		1 399 370,00	1 699 370,00	1 299 370,00	1 399 370,00	1 399 370,00	1 407 095,64	1 600 000,00	1 600 000,00	1 700 000,00
5.1	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x , w tym:	1 199 370,00	1 699 370,00	1 299 370,00	1 399 370,00	1 399 370,00	1 407 095,64	1 600 000,00	1 600 000,00	1 700 000,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x , z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	x	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	x	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	x	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	x	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Kwota długu^x, w tym:		12 104 575,64	10 405 205,64	9 105 835,64	7 706 465,64	6 307 095,64	4 900 000,00	3 300 000,00	1 700 000,00	0,00
6.1	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy										
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	2 447 277,21	2 325 651,00	2 482 848,00	2 333 699,00	2 575 884,00	2 656 967,00	2 950 110,00	3 169 745,00	3 403 492,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x	25 852 033,59	2 325 651,00	2 482 848,00	2 333 699,00	2 575 884,00	2 656 967,00	2 950 110,00	3 169 745,00	3 403 492,00
8. Wskaźnik spłaty zobowiązań										
8.1	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 ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	4,20%	4,99%	3,59%	3,62%	3,46%	3,33%	3,20%	2,95%	2,87%
8.1_vROD_2023		0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	7,13%	6,19%	5,79%	5,30%	5,52%	5,47%	5,46%	5,51%	5,58%
8.3	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	0,00	x	x	x	x	x	x	x	x
8.3	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	12,52%	9,73%	9,18%	8,50%	6,76%	5,12%	6,07%	5,84%	5,61%
8.3.1	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	12,31%	9,52%	8,96%	8,28%	6,54%	4,90%	5,85%	5,84%	5,61%
8.4	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	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
8.4.1	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	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
		0,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
9.1	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	9 573 071,67	4 656 042,00	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	9 573 071,67	4 656 042,00	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	9 492 624,98	4 656 042,00	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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.

9.3	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	2 197 858,86	2 168 255,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	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:	234 891,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	5 861 377,06	7 738 255,77	1 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	5 861 377,06	5 570 000,00	980 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	4 397 103,97	4 656 042,00	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	47 165 719,88	26 063 406,66	2 334 859,00	4 859,00	4 859,00	4 860,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	6 207 553,15	6 114 044,18	1 004 859,00	4 859,00	4 859,00	4 860,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	40 958 166,73	19 949 362,48	1 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	1 199 370,00	1 699 370,00	1 199 370,00	1 299 370,00	1 299 370,00	1 307 095,64	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	x	x	x	x	x	x	x	x
10.10	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* 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 rozporządzenia, 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.

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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łącznie nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				85 283 892,86	47 165 719,88	26 063 406,66	2 334 859,00	4 859,00	4 859,00
1.a	- wydatki bieżące				20 615 953,18	6 207 553,15	6 114 044,18	1 004 859,00	4 859,00	4 859,00
1.b	- wydatki majątkowe				64 667 939,68	40 958 166,73	19 949 362,48	1 330 000,00	0,00	0,00
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. z 2017 r. poz. 2077, z późn.zm.), z tego:				14 363 373,23	5 209 985,96	7 738 255,77	1 330 000,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				4 422 246,13	2 197 858,86	2 168 255,77	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Polanowskie Centrum Usług Społecznych. - Rozwój Usług Społecznych w tm świadczonych w społeczności lokalnej	MIEJSKO-GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2026	4 422 246,13	2 197 858,86	2 168 255,77	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				9 941 127,10	3 012 127,10	5 570 000,00	1 330 000,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Budowa wieży widokowej w gminie Polanów - Poprawa walorów turystycznych	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2027	2 600 000,00	100 000,00	1 170 000,00	1 330 000,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Budowa ciągu pieszo - rowerowego w Polanowie wraz z infrastrukturą towarzyszącą. - Poprawa walorów turystycznych	POLANÓW	2024	2026	4 500 000,00	100 000,00	4 400 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Cyberbezpieczna Gmina Polanów - Poprawa cyberbezpieczeństwa w samorządach	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2025	748 175,00	719 175,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Zakup samochodu ratowniczo - gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo - Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2025	2 092 952,10	2 092 952,10	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				70 920 519,63	41 955 733,92	18 325 150,89	1 004 859,00	4 859,00	4 859,00
1.3.1	- wydatki bieżące				16 193 707,05	4 009 694,29	3 945 788,41	1 004 859,00	4 859,00	4 859,00
1.3.1.1	Opracowanie strategii rozwoju ponadlokalnego KKBOF na lata 2021-2030	Urząd Miejski w Polanowie	2021	2030	45 352,00	4 859,00	4 859,00	4 859,00	4 859,00	4 859,00
1.3.1.2	Odbiór i zagospodarowanie odpadów z terenu gminy	Urząd Miejski w Polanowie	2023	2026	11 405 600,00	2 893 000,00	2 893 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Oświetlenie dróg i innych terenów publicznych - Oświetlenie ulic, placów i dróg publicznych	Urząd Miejski w Polanowie	2023	2027	4 582 990,35	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Polanów - Kreowanie polityki przestrzennej w gminie	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2026	159 764,70	111 835,29	47 929,41	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				54 726 812,58	37 946 039,63	14 379 362,48	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego - partycypacja Gminy w kosztach budowy lokali mieszkalnych jako wspólnej realizacji przedsięwzięcia z SIM. - Poprawa zasobu mieszkaniowego gminy	Urząd Miejski w Polanowie	2023	2025	650 000,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa i modernizacja infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Polanów (miejscowości objęte inwestycją wymienione według złożonego wniosku o dofinansowanie). - Poprawa infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Polanów	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2023	2025	8 335 033,50	7 808 524,62	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa świetlicy wiejskiej i adaptacja pomieszczenia na	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2023	2025	1 975 829,10	925 927,51	0,00	0,00	0,00	0,00

	świetlicę wiejską w miejscowościach Gminy Polanów. - Poprawa infrastruktury społecznej									
1.3.2.4	Budowa nowoczesnej filii bibliotecznej w Naclawiu - dotacja celowa dla Biblioteki Publicznej Miasta i Gminy w Polanowie - Rozwój czytelnictwa	BIBLIOTEKA PUBLICZNA MIASTA I GMINY W POLANOWIE	2024	2025	435 000,00	370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną - Inwestycja celu publicznego - Wsparcie przedsięwzięć mieszkaniowych	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2026	34 375 449,98	25 781 587,50	8 593 862,48	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Program Priorytetowy "Ciepłe mieszkanie" - Efekt ekologiczny - poprawa jakości powietrza	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2026	7 285 500,00	750 000,00	5 785 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Modernizacja oczyszczalni ścieków w Polanowie - poprawa jakości życia mieszkańców gminy Polanów	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2025	1 670 000,00	1 660 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
			od	do					
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				4 860,00	0,00	0,00	0,00	75 418 798,84
1.a	- wydatki bieżące				4 860,00	0,00	0,00	0,00	13 181 269,63
1.b	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	62 237 529,21
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. z 2017 r. poz. 2077, z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	14 278 241,73
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	4 366 114,63
1.1.1.1	Polanowskie Centrum Usług Społecznych. - Rozwój Usług Społecznych w tm świadczonych w społeczności lokalnej	MIEJSKO-GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	4 366 114,63
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	9 912 127,10
1.1.2.1	Budowa wieży widokowej w gminie Polanów - Poprawa walorów turystycznych	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00
1.1.2.2	Budowa ciągu pieszo - rowerowego w Polanowie wraz z infrastrukturą towarzyszącą. - Poprawa walorów turystycznych	POLANÓW	2024	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	4 500 000,00
1.1.2.3	Cyberbezpieczna Gmina Polanów - Poprawa cyberbezpieczeństwa w samorządach	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	719 175,00
1.1.2.4	Zakup samochodu ratowniczo - gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo - Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 092 952,10
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
1.2.1	- wydatki bieżące				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
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				4 860,00	0,00	0,00	0,00	61 140 557,11
1.3.1	- wydatki bieżące				4 860,00	0,00	0,00	0,00	8 815 155,00
1.3.1.1	Opracowanie strategii rozwoju ponadlokalnego KKBOF na lata 2021-2030	Urząd Miejski w Polanowie	2021	2030	4 860,00	0,00	0,00	0,00	29 155,00
1.3.1.2	Odbiór i zagospodarowanie odpadów z terenu gminy	Urząd Miejski w Polanowie	2023	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	5 786 000,00
1.3.1.3	Oświetlenie dróg i innych terenów publicznych - Oświetlenie ulic, placów i dróg publicznych	Urząd Miejski w Polanowie	2023	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
1.3.1.4	Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Polanów - Kreowanie polityki przestrzennej w gminie	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	52 325 402,11
1.3.2.1	Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego - partycypacja Gminy w kosztach budowy lokali	Urząd Miejski w Polanowie	2023	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	650 000,00

	mieszkalnych jako wspólnej realizacji przedsięwzięcia z SIM. - Poprawa zasobów mieszkaniowych gminy								
1.3.2.2	Budowa i modernizacja infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Polanów (miejscowości objęte inwestycją wymienione według złożonego wniosku o dofinansowanie). - Poprawa infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Polanów	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2023	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	7 808 524,62
1.3.2.3	Budowa świetlicy wiejskiej i adaptacja pomieszczenia na świetlicę wiejską w miejscowościach Gminy Polanów. - Poprawa infrastruktury społecznej	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2023	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	925 927,51
1.3.2.4	Budowa nowoczesnej filii bibliotecznej w Naclawiu - dotacja celowa dla Biblioteki Publicznej Miasta i Gminy w Polanowie - Rozwój czytelnictwa	BIBLIOTEKA PUBLICZNA MIASTA I GMINY W POLANOWIE	2024	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	370 000,00
1.3.2.5	Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną - Inwestycja celu publicznego - Wsparcie przedsięwzięć mieszkaniowych	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	34 375 449,98
1.3.2.6	Program Priorytetowy "Ciepłe mieszkanie" - Efekt ekologiczny - poprawa jakości powietrza	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2026	0,00	0,00	0,00	0,00	6 535 500,00
1.3.2.7	Modernizacja oczyszczalni ścieków w Polanowie - poprawa jakości życia mieszkańców gminy Polanów	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2024	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 660 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2025-2033

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Polanów 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 Polanów jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Polanów 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 Polanów na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Polanów została przygotowana na lata 2025-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Polanów 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 Polanów, 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%

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 2026-2033 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Polanów.

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 Polanów 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 Polanów 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	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Plan dochodów Polanów na rok 2025 ustalony został w kwocie **80 802 780,52 zł** i obejmuje dochody bieżące w wysokości **57 728 962,80 zł** oraz dochody majątkowe w wysokości **23 073 817,72 zł**. W rezultacie dochody bieżące stanowią **71,44%** dochodów ogółem, a dochody majątkowe **28,56%** dochodów ogółem.

Zgodnie z zawiadomieniem Ministra Finansów w projekcie budżetu na 2025 rok ujęto:

- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości **19 683 701,33 zł**;
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości **269 698,88 zł**;
- dochody z tytułu subwencji ogólnej w wysokości **7 935 204,83 zł**,
- dochody z tytułu rezerwy, o której mowa w art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w wysokości **1 427 360,96 zł**,

Dotacje i środki bieżące na zadania zlecone i zadania własne stanowią ogółem **7 227 350,80 zł**, w tym:

- dotacje na zadania zlecone w wysokości **5 272 998,00 zł**;
- dotacje na zadania własne w wysokości **1 954 352,80 zł**;

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje planuje się w kwocie **22 220 110,52 zł**.

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 Polanów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie **11 780 000,00 zł**, co stanowi 80,21% 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 dochodach majątkowych zaplanowano:

- środki na dofinansowanie zadań inwestycyjnych,
- dochody ze sprzedaży mienia komunalnego, w tym sprzedaży ratalnej mieszkań komunalnych, ze sprzedaży działek i sprzedaży nieruchomości.

Dochody majątkowe na 2025 rok zaplanowano w kwocie **23 073 817,72 zł.**

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku w kwocie **703 707,20 zł.**
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje w kwocie **22 220 110,52 zł**
3. wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie **150 000,00 zł.**

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie **703 707,20 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

Jacinki	94/2	34.179	120 000,00 zł
Jacinki	94/1	15.320	60 000,00 zł
Polanów	2/9	1.041	55 000,00 zł
Polanów	2/10	746	40 000,00 zł
Polanów	2/14	675	36 000,00 zł
Polanów	220/3	1.124	70 500,00 zł
Polanów	220/4	1.304	69 000,00 zł
Rzeczyca Wik.	5/24	1.275	35 500,00 zł
Rzeczyca Wik.	5/25	1.882	41 640,00 zł
Rzeczyca Wik.	5/34	1.835	36 700,00 zł
Rzeczyca Wik.	5/35	1.035	20 640,00 zł
Polanów	89/21	868	50 827,00 zł
Razem			635 807,00 zł
Warblewo	lokal mieszkalny		42 900,50 zł
Polanów	lokal mieszkalny		25 000,22 zł
Razem			67 900,72 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości **22 220 110,52 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. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w kwocie **8 734 452,13 zł**.

- Budowa i modernizacja infrastruktury wodociągowej w gminie Polanów
- Budowa świetlicy wiejskiej i adaptacja pomieszczenia na świetlicę wiejską (Cetuń i Rosocha)

2. Środki otrzymane od pozostałych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych w kwocie **1 686 922,10 zł**.

- Modernizacja oczyszczalni ścieków w Polanowie.
- Zakup samochodu ratowniczo-gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo (dodatkowe środki z WFOŚiGW).
- Dotacja celowa na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego w ramach Programu Priorytetowego "Ciepłe Mieszkanie".

3. 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 **9 573 071,67 zł**.

- Przebudowa dróg gminnych w miejscowościach Naclaw, Żydowo - zadanie realizowane w 2024 roku.
- Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną (dofinansowanie wkładu własnego)
- Cyberbezpieczny Samorząd
- Zakup samochodu ratowniczo-gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo
- Termomodernizacja obiektu lokalnej aktywności społecznej w Polanowie

4. Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin pozyskane z innych źródeł w kwocie **1 830 264,62 zł**.

- Przebudowa drogi w miejscowości Rzeczyca Mała.

5. Dotacja celowa otrzymana z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie **40 000,00 zł**

- Modernizacja trybun na stadionie miejskim w Polanowie

6. Dotacja celowa otrzymana z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin w kwocie **355 400,00 zł**.

- Modernizacja boiska "Orlik" - zadanie realizowane w 2024r.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027 w łącznej kwocie 29 800 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Polanów 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:

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Polanów 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	2026-2033	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2033	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 Polanów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości **27 565 856,99 zł**, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę **1 352 608,50 zł**. W latach 2026-2033 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 Polanów 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, zmierzając 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.

Plan wydatków Polanów na 2025 rok ustalony został w kwocie **103 608 166,90 zł** i obejmuje wydatki bieżące w wysokości **55 281 685,59 zł** oraz wydatki majątkowe w wysokości **48 326 481,31 zł**. W rezultacie wydatki bieżące stanowią 53,36% wydatków ogółem, a wydatki majątkowe 46,64% wydatków ogółem.

Struktura zaplanowanych wydatków obejmuje:

3. wydatki bieżące w wysokości **55 281 685,59 zł**, z tego:
 - wydatki jednostek budżetowych w wysokości **42 283 122,26 zł**, w tym:
 - wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości **27 565 856,99 zł**,
 - wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań w wysokości **14 717 265,27 zł**,
 - dotacje na zadania bieżące w wysokości **4 913 000,00 zł**,
 - świadczenia na rzecz osób fizycznych w wysokości **6 929 672,00 zł**,
 - wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 i 3 w części związanej z realizacją zadań Gminy w wysokości **234 891,33 zł**,
 - wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji w wysokości 0,00 zł,
 - obsługa długu w wysokości **921 000,00 zł**;
- wydatki majątkowe w wysokości **48 326 481,31 zł**, z tego:
 - inwestycje i zakupy inwestycyjne w wysokości **48 326 481,31 zł**, w tym:
 - wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 i 3 w części związanej z realizacją zadań Polanów w wysokości **5 861 377,06 zł**,
 - zakup i objęcie akcji i udziałów w wysokości 0,00 zł,
 - wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego 0,00 zł.

Największy udział w wydatkach majątkowych 2025 roku zaplanowano w ramach działu Działalność usługowa (53,76%), następnie w ramach działu Rolnictwo i łowiectwo (20,23%), Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego (8,72%), Transport i łączność (5,52%), Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa (4,14%), Gospodarka komunalna i ochrona środowiska (2,16%), Gospodarka mieszkaniowa (1,66%), Administracja publiczna (1,40%), Różne rozliczenia (1,09%), Turystyka (0,99%), Kultura fizyczna (0,25%), Pomoc społeczna (0,08%).

2.2. Wydatki majątkowe

Plan wydatków majątkowych zaplanowano na kwotę 48 326 481,31 zł. Tabela poniżej przedstawia zadania inwestycyjne.

Dział	Rozdział	Paragraf	Nazwa zadania	Wartość
010				9 778 524,62
	01043			8 088 524,62
		6050	Odwiert studni w Świerczynie.	150 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji na połączenie wodociągu Polanów-Wietrzno.	100 000,00
		6230	Dotacja celowa na dofinansowanie kosztów inwestycji budowy studni głębinowych na potrzeby zwykłego korzystania z wód w gminie Polanów.	30 000,00
		6370	Budowa i modernizacja infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Polanów (miejscowości objęte inwestycją wymienione według złożonego wniosku o dofinansowanie).	7 808 524,62
	01044			1 690 000,00
		6050	Modernizacja oczyszczalni ścieków w Polanowie.	1 660 000,00
		6230	Dotacja celowa na zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Polanów.	30 000,00
600				2 665 264,62
	60014			375 000,00
		6620	Dotacja celowa dla Powiatu Koszalińskiego na dofinansowanie przebudowy drogi powiatowej nr 3570Z Naclaw-Cetuń.	375 000,00
	60016			2 280 264,62
		6050	Modernizacja ulicy Kolejowej w Polanowie.	100 000,00

Dział	Rozdział	Paragraf	Nazwa zadania	Wartość
		6050	Modernizacja ulicy Mariańskie Wzgórze w Polanowie.	100 000,00
		6050	Modernizacja ulicy Młodzieżowej w Polanowie.	150 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji technicznej budowy chodnika w miejscowości Żydowo.	100 000,00
		6050	Przebudowa drogi w miejscowości Rzeczyca Mała.	1 830 264,62
	60095			10 000,00
		6050	Budowa wiaty przystankowej w miejscowości Jacinki.	10 000,00
630				480 000,00
	63095			480 000,00
		6050	Budowa wiaty w miejscowości Krąg.	30 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji na budowę drogi rowerowej ul. Sławieńska w Polanowie	100 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji na budowę węzła przesiadkowego w miejscowości Naclaw	60 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji na budowę wieży widokowej w gminie Polanów.	100 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji na zagospodarowanie terenów rekreacyjno sportowych w Polanowie.	100 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na zagospodarowanie terenów rekreacyjnych w m. Krąg z wykonaniem inwestycji	40 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na budowę pomostu nad jeziorem Wielin wraz z zagospodarowaniem terenu rekreacyjnego.	50 000,00
700				800 000,00
	70021			650 000,00
		6050	Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego - Partycypacja Gminy w kosztach jako wspólna realizacja przedsięwzięcia ze Społeczną Inicjatywą	650 000,00

Dział	Rozdział	Paragraf	Nazwa zadania	Wartość
			Mieszkaniową "KZN-Zachodniopomorskie sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie	
	70095			150 000,00
		6050	Komunalne budownictwo mieszkaniowe	100 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji technicznej na adaptację budynków w Chociminie na zasoby mieszkalnictwa socjalnego.	50 000,00
710				25 981 587,50
	71035			200 000,00
		6050	Budowa ogrodzenia na cmentarzu komunalnym w Polanowie.	100 000,00
		6050	Opracowanie projektu technicznego kaplicy cmentarnej w Polanowie,	100 000,00
	71095			25 781 587,50
		6050	Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną.	25 781 587,50
750				676 025,06
	75023			676 025,06
		6057	Cyberbezpieczny Samorząd.	561 101,22
		6059	Cyberbezpieczny Samorząd.	114 923,84
754				2 002 730,00
	75412			1 952 730,00
		6067	Zakup samochodu ratowniczo-gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo.	1 777 757,79
		6069	Zakup samochodu ratowniczo-gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo.	174 972,21
	75495			50 000,00
		6050	Wykonanie monitoringu na terenie miasta i gminy Polanów - sposób na polepszenie standardów bezpieczeństwa w gminie.	50 000,00
758				525 000,00
	75818			525 000,00
		6800	Rezerwy na inwestycje i zakupy inwestycyjne (celowa inwestycyjna)	525 000,00

Dział	Rozdział	Paragraf	Nazwa zadania	Wartość
852				40 000,00
	85203			40 000,00
		6050	Opracowanie projektu termomodernizacji Środowiskowego Domu Samopomocy w Krągu.	40 000,00
900				1 045 000,00
	90005			750 000,00
		6239	Dotacja celowa na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego w ramach Programu Priorytetowego "Ciepłe Mieszkanie".	750 000,00
	90015			255 000,00
		6050	Montaż dodatkowych punktów świetlnych na terenie gminy Polanów.	100 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej budowy oświetlenia przy ul. Świerczewo w Polanowie.	40 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej budowy oświetlenia drogowego w miejscowości Krąg.	35 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej budowy oświetlenia na ul. Lipowej w Polanowie.	40 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej budowy oświetlenia na ul. Żwirowej w Polanowie.	40 000,00
	90095			40 000,00
		6050	Modernizacja placu zabaw wraz z budową ogrodzenia w miejscowości Naclaw.	40 000,00
921				4 212 349,51
	92109			3 682 349,51
		6050	Opracowanie dokumentacji na budowę świetlicy w m. Bukowo	40 000,00
		6050	Opracowanie dokumentacji na budowę świetlicy w m. Chocimino	60 000,00
		6050	Opracowanie projektu termomodernizacji świetlicy w miejscowości Bożenice.	36 900,00

Dział	Rozdział	Paragraf	Nazwa zadania	Wartość
		6050	Opracowanie projektu termomodernizacji świetlicy w miejscowości Garbno.	36 900,00
		6050	Wyposażenie świetlicy w Cetuniu.	100 000,00
		6057	Termomodernizacja obiektu lokalnej aktywności społecznej w Polanowie.	2 058 244,96
		6059	Termomodernizacja obiektu lokalnej aktywności społecznej w Polanowie.	424 377,04
		6370	Budowa świetlicy wiejskiej i adaptacja pomieszczenia na świetlicę wiejską w miejscowościach Gminy Polanów (Cetuń i Rosocha).	925 927,51
	92116			370 000,00
		6220	Budowa nowoczesnej filii bibliotecznej w Naclawiu -dotacja celowa dla Biblioteki Publicznej Miasta i Gminy w Polanowie.	370 000,00
	92195			160 000,00
		6050	Budowa Pomnika Pamięci w Polanowie.	160 000,00
926				120 000,00
	92601			120 000,00
		6050	Opracowanie projektu boiska wielofunkcyjnego przy Szkole Podstawowej w Polanowie.	40 000,00
		6060	Modernizacja trybun na stadionie miejskim w Polanowie.	80 000,00
Razem				48 326 481,31

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2025-2033.

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 **-22 805 386,38 zł**, a jego pokrycie planuje się z:

- przelewów rachunków z lokat – 22 805 386,38 zł;

Deficyt budżetowy w 2025 roku jest deficytem inwestycyjnym, mającym swoje odzwierciedlenie w nadwyżce budżetowej z 2024 roku, która jest nadwyżką wynikającą z otrzymanego wsparcia ze środków Funduszu Dopłat Departamentu Funduszy Mieszkaniowych Banku Gospodarstwa Krajowego na pokrycie kosztów przedsięwzięcia budowy czterech budynków mieszkalnych o łącznej liczbie lokali 64. Kwota wsparcia z Banku Gospodarstwa Krajowego wynosi **28.204.756,38 zł**. Otrzymane wsparcie ze względu na brak realizacji powyższego zadania inwestycyjnego zostało przekazane na przelewy na rachunki lokat i stanowiło w 2024 roku rozchody. W 2025 roku środki te stanowią przychody z tytułu przelewów z rachunku lokat i pokryją deficyt do kwoty - **22 805 386,38 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 Polanów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	80 802 780,52	103 608 166,90	-22 805 386,38
2026	81 299 477,00	79 600 107,00	1 699 370,00
2027	71 801 711,00	70 502 341,00	1 299 370,00
2028	63 326 559,00	61 927 189,00	1 399 370,00
2029	65 099 703,00	63 700 333,00	1 399 370,00
2030	66 727 195,00	65 320 099,36	1 407 095,64
2031	68 395 374,00	66 795 374,00	1 600 000,00
2032	70 105 258,00	68 505 258,00	1 600 000,00
2033	71 857 889,00	70 157 889,00	1 700 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 24 204 756,38 zł. Przychody Gminy Polanów w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 800 000,00 zł;
1. przelewy z rachunków lokat – 23 204 756,38 zł;
2. spłaty udzielonych pożyczek - 200 000,00 zł

W kolumnie "2024 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne

w wysokości 5 800 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie nie zostanie wykonane, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Polanów obejmują:

3. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
1. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Polanów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	1 199 370,00	0,00	1 199 370,00
2026	1 699 370,00	0,00	1 699 370,00
2027	1 199 370,00	100 000,00	1 299 370,00
2028	1 299 370,00	100 000,00	1 399 370,00
2029	1 299 370,00	100 000,00	1 399 370,00
2030	1 307 095,64	100 000,00	1 407 095,64
2031	1 500 000,00	100 000,00	1 600 000,00
2032	1 500 000,00	100 000,00	1 600 000,00
2033	1 500 000,00	200 000,00	1 700 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku z budżetu Gminy Polanów należy spłacić łącznie 1 399 370,00 zł z tytułu zaciągniętych zobowiązań. Na wskazaną wartość składają się

2. spłaty otrzymanych krajowych pożyczek w kwocie 199 370,00 zł
- wykup innych papierów wartościowych w kwocie 1 000 000,00 zł
- udzielone pożyczki i kredyty 200 000,00 zł

Planowane rozchody Gminy Polanów związane ze spłatą długu.

Lp.	Podmiot udzielający pożyczki	Rodzaj pożyczki	Kwota spłaty zobowiązania w 2019r.
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i	Na wkład własny (Budowa sieci kanalizacji Świerczyna-Bukowo z	100 000,00 zł

	Gospodarki Wodnej	przesyłem do Jacinek)	
4.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Na wkład własny (Budowa sieci kanalizacji Cetuń-Rosocha-Polanów)	99 370,00 zł
5.	ING Bank Polski	Obligacje	1 000 000,00 zł
Razem			1 199 370,00 zł

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2025-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 12 503 945,64 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12 104 575,64 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 23,30%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	12 104 575,64	51 954 689,20	23,30%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Polanów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	57 728 962,80	55 281 685,59	2 447 277,21	25 852 033,59
2026	59 749 477,00	57 423 826,00	2 325 651,00	2 325 651,00
2027	61 601 711,00	59 118 863,00	2 482 848,00	2 482 848,00
2028	63 326 559,00	60 992 860,00	2 333 699,00	2 333 699,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2029	65 099 703,00	62 523 819,00	2 575 884,00	2 575 884,00
2030	66 727 195,00	64 070 228,00	2 656 967,00	2 656 967,00
2031	68 395 374,00	65 445 264,00	2 950 110,00	2 950 110,00
2032	70 105 258,00	66 935 513,00	3 169 745,00	3 169 745,00
2033	71 857 889,00	68 454 397,00	3 403 492,00	3 403 492,00

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 Polanów 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	4,20%	12,52%	TAK	12,31%	TAK
2026	4,99%	9,73%	TAK	9,52%	TAK
2027	3,59%	9,18%	TAK	8,96%	TAK
2028	3,62%	8,50%	TAK	8,28%	TAK
2029	3,46%	6,76%	TAK	6,54%	TAK
2030	3,33%	5,12%	TAK	4,90%	TAK
2031	3,20%	6,07%	TAK	5,85%	TAK
2032	2,95%	5,84%	TAK	5,84%	TAK
2033	2,87%	5,61%	TAK	5,61%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Polanów 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 Polanów planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr VII/41/24 Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 29.10.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

- Polanowskie Centrum Usług Społecznych. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 422 246,13 zł, w tym w 2025 r. – 2 197 858,86 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 366 114,63 zł. Jednostką realizującą jest MIEJSKO-GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:

1. Budowa wieży widokowej w gminie Polanów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 1) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 250 000,00 zł;
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 350 000,00 zł;
- b. Budowa ciągu pieszo - rowerowego w Polanowie wraz z infrastrukturą towarzyszącą. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 2) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 100 000,00 zł;
- c. Cyberbezpieczna Gmina Polanów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 3) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 25 000,00 zł;
 - d. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 29 000,00 zł;
- e. Zakup samochodu ratowniczo - gaśniczego wraz z wyposażeniem dla OSP Żydowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 4) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 39 120,60 zł;
- f. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 2. Opracowanie strategii rozwoju ponadlokalnego KKBOF na lata 2021-2030 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 1) zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 4 859,00 zł;
 - g. Odbiór i zagospodarowanie odpadów z terenu gminy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 2) zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 2 809 800,00 zł;
 - h. Oświetlenie dróg i innych terenów publicznych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 3) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 83 401,93 zł;
 - i. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 166 803,86 zł;
 - j. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 666 392,28 zł;
 - k. Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego - partycypacja Gminy w kosztach budowy lokali mieszkalnych jako wspólnej realizacji przedsięwzięcia z SIM. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 4) zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 517 842,85 zł;

- l. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 650 000,00 zł;
 - m. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
- n. Budowa i modernizacja infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Polanów (miejscowości objęte inwestycją wymienione według złożonego wniosku o dofinansowanie). – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 5) zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 509 965,38 zł;
- o. Budowa świetlicy wiejskiej i adaptacja pomieszczenia na świetlicę wiejską w miejscowościach Gminy Polanów. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 6) zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 019 901,59 zł;
- p. Budowa nowoczesnej filii bibliotecznej w Naclawiu - dotacja celowa dla Biblioteki Publicznej Miasta i Gminy w Polanowie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 7) zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 65 000,00 zł;
- q. Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 8) zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 193 383,65 zł;
 - r. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 9 240 554,50 zł;
 - s. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 7 947 170,85 zł;
- t. Program Priorytetowy "Ciepłe mieszkanie" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 9) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 5 785 500,00 zł;
 - u. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 5 785 500,00 zł;
 - v. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 750 000,00 zł;
 - w. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- x. Modernizacja oczyszczalni ścieków w Polanowie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 10) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 20 000,00 zł;
 - y. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 60 000,00 zł;
 - z. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 660 000,00 zł.

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.

Wyjaśnienia dodatkowe:

W pozycji 9.3 w wydatkach bieżących na programy z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy pojawia się zadanie ujęte w przedsięwzięciach pod nazwą: Polanowskie Centrum Usług Społecznych z limitem na 2025 rok w kwocie 2.197.858,86 zł, realizowane przez Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Polanowie w WPF ujęte jako wydatek bieżący ze źródłem finansowania cyfra "0" a w budżecie ujęta jest kwota 234.891,33 zł, która obejmuje wydatki bieżące z cyfrą 7 i 9, stąd różnica między budżetem a WPF o kwotę 1.962.967,53 zł w poz. 9.3 (finpar zawiera cyfry 1,2,5,6,7,8,9 bez 0).

Opisana sytuacja wystąpiła w latach poprzednich i wynika z przyjętej metodologii WPF.