

**UCHWAŁA NR LXXXVIII/497/23**  
**Rady Gminy Będzino**  
**z dnia 28 grudnia 2023 roku**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino na lata 2024- 2034**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy o samorządzie gminnym {Dz. U. z 2023 r. poz.40, poz. 572, poz. 583, poz. 1463, poz. 1688), art. 226, 227, 228, 229 ,230 ust.6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz.U. z 2023 r. poz. 1270; poz. 1273, poz. 1407, poz. 1429, poz. 1641, poz. 1693, poz. 1872) oraz art. 111 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r.

o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa ( Dz. U z 2023 r. poz. 103; poz. 185, poz. 547, poz. 1088, poz. 1234, poz. 1641, poz.1672, poz.1717),

**Rada Gminy Będzino uchwala, co następuje:**

§1.

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Będzino na lata 2024- 2034, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§2.

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

§3.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino na lata 2024-2034 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§4.

1. Upoważnia się Wójta Gminy Będzino 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 Wójta Gminy Będzino 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Będzino 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 w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

4. Upoważnia się Wójta Gminy Będzino do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Będzino, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy Będzino.

§5.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Będzino.

§6.

Traci moc Uchwała Rady Gminy Będzino nr LXX/385/22 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino na lata 2023-2034 z późn. zmianami.

§7.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

# Wieloletnia prognoza finansowa <sup>1)</sup>

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

załącznik nr 1 do  
uchwały nr LXXXVIII/497/23  
z dnia 2023-12-28

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2024	82 696 803,13	50 618 000,30	9 992 008,00	545 732,00	13 485 655,00	4 638 295,26	21 956 310,04	10 258 544,00	32 078 802,83	5 610 000,00	26 468 802,83	
2025	72 395 939,00	53 665 939,00	10 524 582,00	574 820,00	14 204 440,00	4 885 516,00	23 476 581,00	10 805 324,00	18 730 000,00	4 100 000,00	14 630 000,00	
2026	75 832 233,00	55 268 733,00	10 850 844,00	592 639,00	14 644 778,00	5 036 967,00	24 143 505,00	11 140 289,00	20 563 500,00	1 200 000,00	19 363 500,00	
2027	56 342 951,00	56 342 951,00	11 122 115,00	607 455,00	15 010 897,00	5 162 891,00	24 439 593,00	11 418 796,00	0,00	0,00	0,00	
2028	57 920 554,00	57 920 554,00	11 433 534,00	624 464,00	15 431 202,00	5 307 452,00	25 123 902,00	11 738 522,00	0,00	0,00	0,00	
2029	59 426 488,00	59 426 488,00	11 730 806,00	640 700,00	15 832 413,00	5 445 446,00	25 777 123,00	12 043 724,00	0,00	0,00	0,00	
2030	60 912 150,00	60 912 150,00	12 024 076,00	656 718,00	16 228 223,00	5 581 582,00	26 421 551,00	12 344 817,00	0,00	0,00	0,00	
2031	62 374 041,00	62 374 041,00	12 312 654,00	672 479,00	16 617 700,00	5 715 540,00	27 055 668,00	12 641 093,00	0,00	0,00	0,00	
2032	63 808 643,00	63 808 643,00	12 595 845,00	687 946,00	16 999 907,00	5 846 997,00	27 677 948,00	12 931 838,00	0,00	0,00	0,00	
2033	65 276 242,00	65 276 242,00	12 885 549,00	703 769,00	17 390 905,00	5 981 478,00	28 314 541,00	13 229 270,00	0,00	0,00	0,00	
2034	66 777 596,00	66 777 596,00	13 181 917,00	719 956,00	17 790 896,00	6 119 052,00	28 965 775,00	13 533 543,00	0,00	0,00	0,00	

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

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2024	81 857 075,81	51 970 789,30	25 785 963,99	0,00	0,00	970 655,00	0,00	0,00	0,00	29 886 286,51	29 886 286,51	2 292 839,07
2025	70 131 187,00	52 246 187,00	26 146 967,00	0,00	0,00	885 049,69	0,00	0,00	0,00	17 885 000,00	17 885 000,00	0,00
2026	74 417 233,00	52 902 233,00	26 513 025,00	0,00	0,00	784 218,00	0,00	0,00	0,00	21 515 000,00	21 515 000,00	0,00
2027	54 720 678,32	53 469 164,00	26 844 438,00	0,00	0,00	699 674,00	0,00	0,00	0,00	1 251 514,32	1 251 514,32	0,00
2028	56 975 903,00	54 751 122,00	27 549 104,00	0,00	0,00	628 840,00	0,00	0,00	0,00	2 224 781,00	2 224 781,00	0,00
2029	58 726 488,00	56 082 500,00	28 258 493,00	0,00	0,00	586 500,00	0,00	0,00	0,00	2 643 988,00	2 643 988,00	0,00
2030	59 766 150,00	57 432 500,00	28 979 085,00	0,00	0,00	534 970,00	0,00	0,00	0,00	2 333 650,00	2 333 650,00	0,00
2031	60 094 041,00	58 749 413,00	29 696 317,00	0,00	0,00	436 690,00	0,00	0,00	0,00	1 344 628,00	1 344 628,00	0,00
2032	61 908 643,00	60 074 633,00	30 423 877,00	0,00	0,00	318 940,00	0,00	0,00	0,00	1 834 010,00	1 834 010,00	0,00
2033	62 952 242,00	61 433 593,00	31 169 262,00	0,00	0,00	199 220,00	0,00	0,00	0,00	1 518 649,00	1 518 649,00	0,00
2034	64 477 596,00	62 817 148,00	31 932 909,00	0,00	0,00	67 500,00	0,00	0,00	0,00	1 660 448,00	1 660 448,00	0,00



Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	839 727,32	839 727,32	1 600 272,68	1 600 272,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 264 752,00	2 264 752,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 415 000,00	1 415 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 622 272,68	1 622 272,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	944 651,00	944 651,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 146 000,00	1 146 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 280 000,00	2 280 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 324 000,00	2 324 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu <sup>x</sup>	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 440 000,00	2 440 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 264 752,00	2 264 752,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 415 000,00	1 415 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 622 272,68	1 622 272,68	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	944 651,00	944 651,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 146 000,00	1 146 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 280 000,00	2 280 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 324 000,00	2 324 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu <sup>x</sup>			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>						
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami								
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 896 675,68	0,00	-1 352 789,00	-1 352 789,00	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	14 631 923,68	0,00	1 419 752,00	1 419 752,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	13 216 923,68	0,00	2 366 500,00	2 366 500,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	11 594 651,00	0,00	2 873 787,00	2 873 787,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	10 650 000,00	0,00	3 169 432,00	3 169 432,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	9 950 000,00	0,00	3 343 988,00	3 343 988,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	8 804 000,00	0,00	3 479 650,00	3 479 650,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	6 524 000,00	0,00	3 624 628,00	3 624 628,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 624 000,00	0,00	3 734 010,00	3 734 010,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 300 000,00	0,00	3 842 649,00	3 842 649,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 960 448,00	3 960 448,00	

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) <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>		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) <sup>X</sup>	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) <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	7,42%	-0,83%	11,37%	11,21%	10,62%	TAK	TAK
2025	6,46%	4,72%	x	10,76%	10,16%	TAK	TAK
2026	4,38%	6,27%	x	7,03%	7,17%	TAK	TAK
2027	4,54%	6,98%	x	5,35%	5,49%	TAK	TAK
2028	2,99%	7,22%	x	4,71%	4,85%	TAK	TAK
2029	2,38%	7,28%	x	4,09%	4,23%	TAK	TAK
2030	3,04%	7,26%	x	3,15%	3,30%	TAK	TAK
2031	4,79%	7,17%	x	5,56%	5,56%	TAK	TAK
2032	3,83%	6,99%	x	6,70%	6,70%	TAK	TAK
2033	4,26%	6,82%	x	7,02%	7,02%	TAK	TAK
2034	3,90%	6,64%	x	7,10%	7,10%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	0,00	0,00	0,00	6 240 801,83	6 240 801,83	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <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 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2024	9 078 802,83	9 078 802,83	0,00	28 280 204,07	44 865,00	28 235 339,07	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	17 929 865,00	44 865,00	17 885 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	21 555 000,00	40 000,00	21 515 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:				Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 <sup>x</sup>		
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:							wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>	dokonywana w formie wydatku bieżącego <sup>x</sup>						
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
2024	2 440 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	2 254 752,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	1 405 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	1 242 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	744 651,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	1 126 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	2 124 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty 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.

<sup>\*</sup> Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatem 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.

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

# Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do  
uchwały nr LXXXVIII/497/23  
z dnia 2023-12-28

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				70 091 248,07	28 280 204,07	17 929 865,00	21 555 000,00	40 000,00	40 000,00
1.a	- wydatki bieżące				245 909,00	44 865,00	44 865,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				69 845 339,07	28 235 339,07	17 885 000,00	21 515 000,00	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.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno- prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				70 091 248,07	28 280 204,07	17 929 865,00	21 555 000,00	40 000,00	40 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				245 909,00	44 865,00	44 865,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
1.3.1.1	Spoleczna Agencja Najmu - Spoleczna Agencja Najmu	Urząd	2023	2028	200 500,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
1.3.1.2	Strategia Rozwoju Ponadlokalnego Koszalińsko-Kołobrzeskiego-Białogardzkiego Obszaru Funkcjonalnego na lata 2021-2030	Urząd	2021	2030	45 409,00	4 865,00	4 865,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				69 845 339,07	28 235 339,07	17 885 000,00	21 515 000,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej	Urząd	2023	2026	26 200 000,00	2 000 000,00	7 185 000,00	17 015 000,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa ujęcia i stacji uzdatniania wody na terenie gminy - Przebudowa ujęcia i stacji uzdatniania wody na terenie gminy	Urząd	2022	2024	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi Tymień - Strachomino etap I - Poprawa warunków drogowych mieszkańców gminy	Urząd	2021	2024	2 920 000,00	920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi Tymień - Strachomino etap II - Poprawa warunków drogowych mieszkańców Gminy	Urząd	2022	2024	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Remont drogi do banku w Będzinie - Remont drogi do banku w Będzinie	Urząd	2022	2024	220 000,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Wpłaty jednostek na fundusz celowy do jednostek państwowych - Wpłaty jednostek na fundusz celowy do jednostek państwowych	Urząd	2022	2024	2 500,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa kompleksu przedszkolno- żłobkowego w Będzinie - Budowa kompleksu przedszkolno- żłobkowego w Będzinie	Urząd	2023	2026	14 600 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	4 500 000,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Rezerwa na inwestycje - Rezerwa na inwestycje	Urząd	2022	2024	80 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Remont drogi nr 100023Z w Będzinie - Remont drogi nr 100023Z w Będzinie	Urząd	2023	2024	2 281 000,00	2 281 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Przebudowa drogi Strzeżenice- Kazimierz Pomorski - Przebudowa drogi Strzeżenice- Kazimierz Pomorski	Urząd	2024	2025	10 610 000,00	5 000 000,00	5 500 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Przebudowa drogi powiatowej nr 3504Z Gąski- Kładno	Urząd	2023	2024	1 512 839,07	1 512 839,07	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	67 845 069,07
1.a	209 730,00
1.b	67 635 339,07
1.1	0,00
1.1.1	0,00
1.1.2	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	67 845 069,07
1.3.1	209 730,00
1.3.1.1	200 000,00
1.3.1.2	9 730,00
1.3.2	67 635 339,07
1.3.2.1	26 200 000,00
1.3.2.2	3 600 000,00
1.3.2.3	920 000,00
1.3.2.4	4 000 000,00
1.3.2.5	220 000,00
1.3.2.6	2 500,00
1.3.2.7	14 500 000,00
1.3.2.8	80 000,00
1.3.2.9	2 281 000,00
1.3.2.10	10 500 000,00
1.3.2.11	1 512 839,07

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1.3.2.12	Opracowanie dokumentacji technicznych, ekspertyz, mapy i inne	Urząd	2023	2024	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.13	Prace modernizacyjne i adaptacyjne w budynkach socjalnych na terenie Gminy Będzino	Urząd	2023	2025	2 200 000,00	2 000 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	Odbudowa i zagospodarowanie elementów zabytkowego parku wiejskiego w Mścicach	Urząd	2023	2024	520 000,00	520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.15	Prace konserwatorskie, restauratorskie oraz projektowe budynku Kościoła pw. Trójcy Świętej w Dobrzycy	Urząd	2023	2024	530 000,00	530 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.16	Prace konserwatorskie, restauratorskie oraz projektowe budynku Kościoła św. Jana Chrzciciela w Łeknie	Urząd	2023	2024	250 000,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.17	Remont drogi nr 100021Z w Komorach	Urząd	2023	2024	219 000,00	219 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00



L.p.	Limit zobowiązań
1.3.2.12	100 000,00
1.3.2.13	2 200 000,00
1.3.2.14	520 000,00
1.3.2.15	530 000,00
1.3.2.16	250 000,00
1.3.2.17	219 000,00

Załącznik Nr 3 do Uchwały Nr LXXXVIII/497/23  
Rady Gminy Będzino  
z dnia 28 grudnia 2023r.

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino na lata 2024-2034

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku ustawy o finansach publicznych ( Dz. U. 2023 r. poz. 1270; poz. 1273, poz. 1407, poz. 1429, poz. 1641, poz. 1693, poz. 1872) 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 Będzino 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 (Dz. U. 2021 poz. 83).

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

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2023 r. poz. 1270; poz. 1273, poz. 1407, poz. 1429, poz. 1641, poz. 1693, poz. 1872) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Będzino została przygotowana na lata 2024-2034.

## Założenia makroekonomiczne

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

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

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

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	
2026	3,10%	3,10%	
2027	3,00%	2,50%	
2028	2,80%	2,50%	
2029	2,60%	2,50%	
2030	2,50%	2,50%	
2031	2,40%	2,50%	
2032	2,30%	2,50%	
2033	2,30%	2,50%	
2034	2,30%	2,50%	

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

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

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

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dyr średn infla
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	
	2026-2027	0,00%	
	2028-2034	100,00%	
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	
	2026-2027	0,00%	
	2028-2034	100,00%	
subwencja ogólna	2025	0,00%	
	2026-2027	0,00%	
	2028-2034	100,00%	
dotacje bieżące	2025	0,00%	

dotacje bieżące	2025	0,00%
	2026-2027	0,00%
	2028-2034	100,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%
	2026-2027	0,00%
	2028-2034	100,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%
	2026-2027	0,00%
	2028-2034	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

## Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Będzino, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 10 258 544,00 zł, co stanowi 116,44% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

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

## Udział w podatkach centralnych

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

## Subwencje i dotacje na zadania bieżące

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

## 1.2. Dochody majątkowe

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

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 5 610 000,00 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 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości,



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

Położenie nieruchomości	Planowany dochód
Tymień 2 działki nr 142/18 i 142/22	200 000,00
Mścice 5 działek po podziale z działki nr 83/7 i 82/2 oraz 83/4	640 000,00
Pleśna, działka 70 arów w pierwszym pasie nadbrzeżnym, obręb Pleśna dz. nr 34/40	4 500 000,00
Stoisław mieszkanie nr 12C/2 (na dz. nr 62/27)	120 000,00
Mścice działka nr 83/4	50 000,00
Będzino, działka nr 87/4	100 000,00
Razem:	5 610 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 26 468 802,83 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. Przebudowę drogi Tymień- Strachomino- etap I w kwocie 1 960 000,00 zł.,
2. Przebudowę drogi Tymień- Strachomino- etap II w kwocie 2 521 056,00 zł.,
3. Przebudowę drogi Strzeżenice- Kazimierz Pomorski w kwocie 2 500 000,00 zł.,
4. Remont drogi Nr 100023Z w Będzinie, droga do zakładów piekarniczych Bajgiel w kwocie 1 219 745,83 zł.,
5. Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej w kwocie 7 185 000,00 zł.,
6. Budowa kompleksu przedszkolno- żłobkowego w kwocie 5 000 000,00 zł.,
7. Prace modernizacyjne i adaptacyjne w budynkach socjalnych na terenie Gminy Będzino w kwocie 2 000 000,00 zł.,
8. Odbudowa i zagospodarowanie elementów zabytkowego parku wiejskiego w Mścicach w kwocie 500 000,00 zł.,
9. Prace konserwatorskie, restauratorskie oraz projektowe budynku Kościoła św. Jana Chrzciciela w Łeknie w kwocie 245 000,00 zł.,
10. Prace konserwatorskie, restauratorskie oraz projektowe budynku Kościoła pw. Trójcy Świętej w Dobrzycy z kwocie 500 000,00 zł.,
11. Przebudowa ujęcia i stacji uzdatniania wody w miejscowości Dobrzyca wraz z budową i przebudową systemu zaopatrzenia w wodę w miejscowości Miłogoszcz w kwocie 2 838 001,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026 w łącznej kwocie 33 993 500,00 zł.

## 2. Wydatki

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

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dyrektor
wynagrodzenia i pochodne	2025-2027	0,00%	0,00%	
	2028-2034	25,00%	25,00%	
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	
	2028-2034	0,00%	100,00%	

Źródło: Opracowanie własne.

### Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Będzino wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 25 785 963,99 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 697 492,63 zł. W latach 2025-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Będzino nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

### Odsetki i dyskonto

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

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



## Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego, dlatego dynamika wzrostu wydatków w latach 2025-2027 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

## 2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w łącznej kwocie 28 280 204, 07 zł., obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino na lata 2024-2034 z czego:

Wydatki bieżące zaplanowano w kwocie 44 865,00 zł i przedstawiono poniżej:

1. 40 000,00 zł - Społeczna Agencja Najmu,
2. 4 865,00 zł - Strategia Rozwoju Ponadlokalnego Koszalińsko- Kołobrzесьkiego- Białogardzkiego Obszaru Funkcjonalnego na lata 2021- 2030

Wydatki majątkowe zaplanowano w kwocie 28 235 339,07 zł na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Przebudowa drogi Tymień- Strachomino- etap I wydatek w roku 2024 wyniesie 920 000,00 zł na realizację którego dofinansowanie z Polskiego Ładu, Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych, PGR wyniesie 1 960 000,00 zł,
2. Przebudowa drogi Tymień- Strachomino- etap II łączny wydatek w kwocie 4 000 000,00 zł zostanie sfinansowany w wysokości 2 521 056,00 zł ze środków pochodzących z dofinansowania z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, pozostałe 1 478 944,00 zł pokryte zostanie ze środków własnych,
3. Przebudowa drogi Strzeżenice- Kazimierz Pomorski w kwocie 5 000 000,00 zł, wydatek sfinansowany zostanie z dofinansowania z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 2 500 000,00 zł, pozostała część wydatku w wysokości 2 500 000,00 zł pokryta zostanie ze środków własnych,
4. Budowa drogi do banku w Będzinie wydatek w wysokości 220 000,00 zł, który zostanie w całości sfinansowany ze środków własnych,
5. Remont drogi Nr 100023Z w Będzinie, droga do zakładów piekarniczych Bajgiel w kwocie 2 281 000,00 zł, którego realizacja będzie finansowana ze środków pochodzących z dofinansowania z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 1 219 745,83 zł, pozostała część w wysokości 1 061 254,17 zł pokryta zostanie ze środków własnych,
6. Przebudowa drogi powiatowej nr 3504Z Gąski – Kładno – wspólnie z powiatem, przedsięwzięcie zostanie sfinansowane w całości z własnych środków w wysokości 1 512 839,07 zł,
7. Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej, wydatek w wysokości 2 000 000 zł zostanie pokryty w całości ze środków pochodzących z dofinansowania z Polskiego Ładu, Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych w wysokości 7 185 000,00 zł,
8. Budowa kompleksu przedszkolno- żłobkowego, wydatek zostanie sfinansowany

środkami z Polskiego Ładu, Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych w wysokości 5 000 000,00 zł,

9. Prace modernizacyjne i adaptacyjne w budynkach socjalnych na terenie Gminy Będzino, łączny koszt inwestycji to 2 200 000,00 zł, której realizacja zostanie sfinansowana z dofinansowania z programu Polski Ład, Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych, PGR w wysokości 2 000 000,00 zł, pozostała część inwestycji w kwocie 200 000,00 zł pokryta będzie ze środków własnych,
10. Odbudowa i zagospodarowanie elementów zabytkowego parku wiejskiego w Mścicach w wysokości 520 000,00 zł, wydatek sfinansowany zostanie w kwocie 500 000,00 zł ze środków pochodzących z dofinansowania z programu Polski Ład, Rządowy Program Odbudowy Zabytków, pozostałe 20 000,00 zł pokryte zostaną ze środków własnych,
11. Opracowanie dokumentacji technicznych, ekspertyz, mapy i inne grunty leśne, Park Mścice w kwocie 100 000,00 zł - zadanie w całości zostanie sfinansowane ze środków własnych.
12. Prace konserwatorskie, restauratorskie oraz projektowe budynku Kościoła św. Jana Chrzciciela w Łeknie w kwocie 250 000,00 zł, wydatek zostanie zrealizowany ze środków z programu Polski Ład, Rządowy Program Odbudowy Zabytków w kwocie 245 000,00 zł, pozostałe 5 000,00 zł pokryte zostaną ze środków własnych,
13. Prace konserwatorskie, restauratorskie oraz projektowe budynku Kościoła pw. Trójcy Świętej w Dobrzycy w kwocie 530 000,00 zł, zadanie zostanie pokryte z dofinansowania w wysokości 500 000,00 zł pochodzącego z programu Polski Ład, Rządowy Program Odbudowy Zabytków, pozostałe 30 000,00 zł pokryte zostaną ze środków własnych,
14. Przebudowa ujęcia i stacji uzdatniania wody w miejscowości Dobrzyca wraz z budową i przebudową systemu zaopatrzenia w wodę w miejscowości Miłogoszcz w kwocie 3 600 000,00 zł wydatek zostanie sfinansowany ze środków pochodzących z dofinansowania z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w wysokości 2 838 001,00 zł, pozostałe 761 999,00 zł zostanie pokryte ze środków własnych,
15. Rezerwa na inwestycje w wysokości 80 000,00 zł,
16. Wpłaty jednostek na fundusz celowy w kwocie 2 500,00 zł.
17. Remont drogi nr 100021Z w Komorach w kwocie 219 000,00 zł.

### 3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 839 727,32 zł.

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

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Będzino**

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu
2024	82 696 803,13	81 857 075,81	839 727,32



2025	72 395 939,00	70 131 187,00	2 264 752,00
2026	75 832 233,00	74 417 233,00	1 415 000,00
2027	56 342 951,00	54 720 678,32	1 622 272,68
2028	57 920 554,00	56 975 903,00	924 651,00
2029	59 426 488,00	58 726 488,00	700 000,00
2030	60 912 150,00	59 766 150,00	1 146 000,00
2031	62 374 041,00	60 094 041,00	2 280 000,00
2032	63 808 643,00	61 908 643,00	1 900 000,00
2033	65 276 242,00	62 952 242,00	2 324 000,00
2034	66 777 596,00	64 477 596,00	2 300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 600 272,68 zł. Przychody Gminy Będzino w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 600 272,68 zł;

## 5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Będzino**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania rat [zł]
2024	2 440 000,00	0,00	2 440 000,00
2025	2 254 752,00	10 000,00	2 264 752,00
2026	1 405 000,00	10 000,00	1 415 000,00
2027	1 242 000,00	380 272,68	1 622 272,68
2028	744 651,00	200 000,00	924 651,00
2029	500 000,00	200 000,00	700 000,00
2030	1 126 000,00	20 000,00	1 146 000,00
2031	2 100 000,00	180 000,00	2 280 000,00
2032	1 700 000,00	200 000,00	1 900 000,00
2033	2 124 000,00	200 000,00	2 324 000,00
2034	2 100 000,00	200 000,00	2 300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino na lata 2024-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 17 736 403,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu



planuje się na poziomie 16 896 675,68 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 32,75%.

**Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	16 896 675,68	51 589 705,04	
2025	14 631 923,68	52 880 423,00	

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

Źródło: Opracowanie własne.

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1 352 789,00 zł. W roku budżetowym, wysokość planowanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy o finansach publicznych jest niewystarczająca na pokrycie planowanego deficytu. Zgodnie jednak z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 suma nadwyżek wynikających z tej relacji jest wyższa od sumy przekroczeń w poszczególnych latach. Ww. przepis dopuszcza brak zachowania relacji określonej w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Będzino**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego skorygowany środkami
2024	50 618 000,30	51 970 789,30	-1 352 789,00	-1 352 789,00
2025	53 665 939,00	52 246 187,00	1 419 752,00	1 419 752,00
2026	55 268 733,00	52 902 233,00	2 366 500,00	2 366 500,00
2027	56 342 951,00	53 469 164,00	2 873 787,00	2 873 787,00
2028	57 920 554,00	54 751 122,00	3 169 432,00	3 169 432,00
2029	59 426 488,00	56 082 500,00	3 343 988,00	3 343 988,00
2030	60 912 150,00	57 432 500,00	3 479 650,00	3 479 650,00
2031	62 374 041,00	58 749 413,00	3 624 628,00	3 624 628,00
2032	63 808 643,00	60 074 633,00	3 734 010,00	3 734 010,00
2033	65 276 242,00	61 433 593,00	3 842 649,00	3 842 649,00
2034	66 777 596,00	62 817 148,00	3 960 448,00	3 960 448,00

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 Będzino przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	7,42%	11,21%	TAK	10,61%	TAK
2025	6,46%	10,76%	TAK	10,15%	TAK
2026	4,38%	7,03%	TAK	7,19%	TAK
2027	4,54%	5,35%	TAK	5,51%	TAK
2028	2,99%	4,71%	TAK	4,86%	TAK
2029	2,38%	4,09%	TAK	4,25%	TAK
2030	3,04%	3,15%	TAK	3,31%	TAK
2031	4,79%	5,56%	TAK	5,56%	TAK
2032	3,83%	6,70%	TAK	6,70%	TAK
2033	4,26%	7,02%	TAK	7,02%	TAK
2034	3,90%	7,10%	TAK	7,10%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

## Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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