

ZARZĄDZENIE NR 86/2023
Wójta Gminy Banie Mazurskie
z dnia 14 listopada 2023 r.

w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2027

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 40 ze zm.) w związku z art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) **zarządza się, co następuje:**

§ 1

Przyjmuje się projekt uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2024 – 2027, zgodnie z załącznikiem do niniejszego zarządzenia.

§ 2

Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Olsztynie.

§ 3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty.

WÓJT GMINY

Łukasz Kuliś

UCHWAŁA NR .../.../...
RADY GMINY BANIE MAZURSKIE
z dnia roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2024 – 2027

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 40 ze zm.),
uchwała się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Banie Mazurskie na lata 2024–2027 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określa się wykaz przedsięwzięć wieloletnich, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

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

§ 4. Traci moc uchwała Nr XL/273/2022 Rady Gminy Banie Mazurskie z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2023-2026 z późniejszymi zmianami.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Przewodniczący Rady Gminy

Stefania Urbańska

Wieloletnia prognoza finansowa ¹⁾
Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

załącznik nr 1 do
 zarządzenia nr 86/2023
 z dnia 2023-11-14

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^x ₃₎	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2023	20 552 780,81	18 851 096,62	1 388 435,00	37 077,00	8 616 297,30	5 299 644,49	3 509 642,83	1 361 083,00	1 701 684,19	28 505,00	1 673 179,19
2024	28 364 193,52	17 450 307,31	1 701 596,00	34 434,00	7 993 063,00	2 886 454,31	4 834 760,00	1 903 244,00	10 913 886,21	105 000,00	10 887 886,24
2025	22 291 316,50	18 387 326,00	1 813 901,00	36 706,00	8 952 231,00	3 059 642,00	4 524 846,00	1 659 159,00	3 903 990,50	104 000,00	3 799 990,50
2026	19 926 568,00	19 818 408,00	1 933 618,00	39 128,00	9 489 365,00	3 243 221,00	5 113 076,00	1 758 709,00	108 160,00	108 160,00	0,00
2027	21 487 264,00	21 377 264,00	2 061 237,00	41 710,00	10 058 727,00	3 437 814,00	5 777 776,00	1 864 232,00	110 000,00	110 000,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.
²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.
³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.
⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem x	z tego:										
		Wydatki bieżące x	w tym:							Wydatki majątkowe x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	w tym:	wydatki na obsługę długu x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2023	23 801 570,08	18 719 882,57	7 150 742,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 081 687,51	5 081 687,51	52 000,00
2024	29 401 026,21	19 315 859,50	8 381 248,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 085 166,71	10 085 166,71	42 000,00
2025	23 366 808,50	18 932 292,00	8 791 126,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 434 516,50	4 434 516,50	32 000,00
2026	20 224 761,50	19 613 734,50	9 142 771,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	611 027,00	611 027,00	32 000,00
2027	20 654 769,00	20 104 769,00	9 508 482,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	32 000,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2023	-3 248 789,27	0,00	3 248 789,27	0,00	0,00	3 248 789,27	3 248 789,27	0,00	0,00
2024	-1 036 832,69	0,00	1 865 552,19	0,00	0,00	1 865 552,19	1 036 832,69	0,00	0,00
2025	-1 075 492,00	0,00	1 373 685,50	0,00	0,00	544 966,00	246 772,50	0,00	0,00
2026	-298 193,50	0,00	298 193,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	832 495,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	828 719,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	828 719,50	828 719,50	298 193,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	298 193,50	298 193,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	832 495,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami								
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	131 214,05	3 380 003,32	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	828 719,50	0,00	0,00	-1 865 552,19	0,00	
2025	x	x	x	x	0,00	298 193,50	0,00	0,00	-544 966,00	0,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	204 673,50	204 673,50	
2027	x	x	x	x	0,00	832 495,00	0,00	0,00	1 272 495,00	1 272 495,00	

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o	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	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	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
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2023	0,00%	-0,34%	-0,13%	x	x	x	x
2024	0,00%	-11,39%	-10,67%	15,93%	15,90%	TAK	TAK
2025	0,00%	-3,56%	x	12,22%	12,19%	TAK	TAK
2026	0,00%	1,23%	x	9,07%	9,11%	TAK	TAK
2027	0,00%	7,09%	x	7,21%	7,25%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2023	577 712,78	577 712,78	577 712,78	358 543,75	358 573,75	358 543,75	370 807,02	370 807,02	370 807,02
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	206 905,76	206 905,76	206 905,76
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

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			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
Wykonanie 2023	3 600,00	3 600,00	3 600,00	137 745,00	15 745,00	122 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	4 538 255,50	0,00	4 538 255,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	4 196 990,50	0,00	4 196 990,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
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
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	29 416,90
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	x	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 86/2023
z dnia 2023-11-14

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				8 735 746,00	4 538 255,50	4 196 990,50	0,00	0,00	8 735 746,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				8 735 746,00	4 538 255,50	4 196 990,50	0,00	0,00	8 735 746,00
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				8 735 746,00	4 538 255,50	4 196 990,50	0,00	0,00	8 735 746,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				8 735 746,00	4 538 255,50	4 196 990,50	0,00	0,00	8 735 746,00
1.3.2.1	Modernizacja infrastruktury drogowej na terenie gminy Banie Mazurskie -	Urząd Gminy w Baniach Mazurskich	2023	2025	8 046 980,00	4 199 989,50	3 846 990,50	0,00	0,00	8 046 980,00
1.3.2.2	Remont kaplicy rodowej w msc. Zakalcze Wielkie -	Urząd Gminy w Baniach Mazurskich	2023	2025	688 766,00	338 266,00	350 000,00	0,00	0,00	688 766,00

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2024 - 2027

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Banie Mazurskie przygotowana została na lata 2024 – 2027. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych lub na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Do oszacowania wartości przyjętych w prognozie przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2027 przyjęto wzrost na poziomie ok. 4% dokonując merytorycznych korekt.

2. Prognoza dochodów

Opracowując prognozę dochodów na lata 2024 – 2027 kierowano się wykonaniem dochodów gminy w latach poprzednich, jak też przewidywanym wykonaniem za 2023 rok oraz projektem budżetu na rok 2024.

Dla roku 2024 założono uzyskanie dochodów w kwocie 28 364 193,52 zł, z tego bieżące 17 450 307,31 zł, majątkowe 10 913 886,21 zł.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Uwzględniono również do roku 2024 planowane dotacje celowe z budżetu państwa na finansowanie zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami w wysokości 2 195 590,00 zł i dotacje z budżetu państwa na realizację zadań własnych w wysokości 659 956,00 zł. oraz planową roczną kwotę subwencji ogólnej w wysokości 7 993 063,00 zł.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów przedstawiono w załączniku nr 1.

3. Prognoza wydatków

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków niezbędnych do funkcjonowania jednostek organizacyjnych gminy.

Dla roku 2024 wydatki zaplanowano w wysokości 29 401 026,21 zł, w tym bieżące 19 315 859,50 zł. oraz majątkowe w wysokości 10 085 166,71 zł.

Przy planowaniu wydatków przyjęto następując założenia:

1. Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń ustalono wg przewidywanego stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2023 r. z uwzględnieniem obowiązkowych zmian wynagrodzeń, które będą miały miejsce w 2024 r., wynikających z przepisów o wynagradzaniu pracowników, awansów zawodowych i zmianę grup zaszerzegowania oraz podwyżek;
2. Pozostałe wydatki bieżące ustalono na poziomie przewidywanego wykonania za rok 2023 po uwzględnieniu aktualnej sytuacji na rynku energii z wyłączeniem wydatków o charakterze jednorazowym, mających miejsce w roku 2023 z zachowaniem zasady oszczędności zdefiniowanej w ustawie o finansach publicznych jako uzyskiwanie najlepszych efektów z danych nakładów;
3. W związku z brakiem zobowiązań nie przewiduje się wydatków na obsługę długu.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

W 2024 roku przewidziano następujące inwestycje, których okres realizacji przekroczy jeden rok:

- „Modernizacja infrastruktury drogowej na terenie gminy Banie Mazurskie” łączne nakłady finansowe w latach 2024-2025 w wysokości 8 046 980,00 z czego do realizacji w 2024 r. 4 199 989, 50 zł
- „Remont kaplicy rodowej w msc. Zakałcze Wielkie” łączne nakłady finansowe w latach 2024-2025 w wysokości 688 766,00 z czego do realizacji w 2024 r. 338 266,00 zł

5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

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

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

6. Przychody

W prognozowanym okresie nie przewiduje się zaciągania kredytów i pożyczek.

W 2024 r. planowane przychody pochodzą z nadwyżki z lat ubiegłych.

7. Rozchody

W związku z nadwyżką dochodów majątkowych nad wydatkami majątkowymi w 2024 r. w wysokości 828 719,50 zł planuje się założenie lokaty.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Z projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023 – 2026 wynika, że relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2023 i latach następnych zostanie zachowana.