

**UCHWAŁA NR VIII/47/24
RADY MIEJSKIEJ W CEGŁOWIE
z dnia 16 grudnia 2024 roku**

**w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cegłów
na lata 2025 – 2038**

Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2024 r., poz. 1465 z późn. zm.) oraz art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. z.) **Rada Miejska w Cegłowie uchwala, co następuje:**

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Cegłów na lata 2025 – 2038, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2

Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Cegłów na lata 2025 - 2038, zawiera załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4

1. Upoważnia się Burmistrza Cegłowa 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 w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5

Z dniem 31.12.2024 r. traci moc Uchwała Nr LXVII/537/23 Rady Miejskiej w Cegłowie w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cegłów na lata 2024 - 2038 z dnia 18 grudnia 2023 roku z późniejszymi zmianami.

§ 6

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Cegłowa.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

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
uchwały nr VIII/47/24
z dnia 2024-12-16

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:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^x	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	
2025	59 570 330,00	40 292 877,83	19 306 203,72	84 307,22	9 033 657,93	2 061 708,20	9 807 000,76	2 510 000,00	19 277 452,17	4 500,00	19 272 952,17	
2026	41 703 129,00	41 703 129,00	19 981 921,00	87 258,00	9 349 836,00	2 133 868,00	10 150 246,00	2 597 850,00	0,00	0,00	0,00	
2027	42 995 925,00	42 995 925,00	20 601 360,00	89 963,00	9 639 681,00	2 200 018,00	10 464 903,00	2 678 383,00	0,00	0,00	0,00	
2028	44 199 812,00	44 199 812,00	21 178 199,00	92 482,00	9 909 592,00	2 261 619,00	10 757 920,00	2 788 197,00	0,00	0,00	0,00	
2029	45 437 407,00	45 437 407,00	21 771 188,00	95 071,00	10 187 061,00	2 324 944,00	11 059 143,00	2 753 378,00	0,00	0,00	0,00	
2030	46 573 342,00	46 573 342,00	22 315 468,00	97 448,00	10 441 737,00	2 383 068,00	11 335 621,00	2 822 213,00	0,00	0,00	0,00	
2031	47 691 102,00	47 691 102,00	22 851 039,00	99 787,00	10 692 338,00	2 440 262,00	11 607 676,00	2 889 946,00	0,00	0,00	0,00	
2032	48 692 615,00	48 692 615,00	23 330 911,00	101 883,00	10 916 877,00	2 491 507,00	11 851 437,00	2 950 634,00	0,00	0,00	0,00	
2033	49 666 466,00	49 666 466,00	23 797 529,00	103 920,00	11 135 215,00	2 541 337,00	12 088 465,00	3 009 647,00	0,00	0,00	0,00	
2034	50 659 797,00	50 659 797,00	24 273 480,00	105 998,00	11 357 920,00	2 592 164,00	12 330 235,00	3 069 840,00	0,00	0,00	0,00	
2035	51 622 334,00	51 622 334,00	24 734 676,00	108 013,00	11 573 720,00	2 641 415,00	12 564 510,00	3 128 167,00	0,00	0,00	0,00	
2036	52 551 536,00	52 551 536,00	25 179 900,00	109 957,00	11 782 047,00	2 688 961,00	12 790 671,00	3 184 474,00	0,00	0,00	0,00	
2037	53 444 911,00	53 444 911,00	25 607 958,00	111 826,00	11 982 342,00	2 734 673,00	13 008 112,00	3 238 610,00	0,00	0,00	0,00	
2038	54 246 585,00	54 246 585,00	25 992 078,00	113 503,00	12 162 077,00	2 775 693,00	13 203 234,00	3 287 189,00	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.

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:					
					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 odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	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		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
2025	62 446 198,00	36 020 413,83	16 784 955,00	0,00	0,00	560 000,00	0,00	0,00	0,00	26 425 784,17	26 425 784,17	3 498 000,00
2026	40 710 129,00	37 137 047,00	17 912 565,00	0,00	0,00	440 000,00	0,00	0,00	0,00	3 573 082,00	3 573 082,00	0,00
2027	41 992 925,00	38 102 610,00	18 951 494,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	3 890 315,00	3 890 315,00	0,00
2028	43 206 812,00	39 055 175,00	19 955 923,00	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	4 151 637,00	4 151 637,00	0,00
2029	44 441 345,00	40 031 554,00	20 494 733,00	0,00	0,00	330 000,00	0,00	0,00	0,00	4 409 791,00	4 409 791,00	0,00
2030	45 570 342,00	41 032 343,00	21 048 091,00	0,00	0,00	340 000,00	0,00	0,00	0,00	4 537 999,00	4 537 999,00	0,00
2031	46 648 102,00	42 058 152,00	21 595 341,00	0,00	0,00	335 000,00	0,00	0,00	0,00	4 589 950,00	4 589 950,00	0,00
2032	47 649 615,00	43 109 606,00	22 135 224,00	0,00	0,00	325 000,00	0,00	0,00	0,00	4 540 009,00	4 540 009,00	0,00
2033	48 623 466,00	44 187 346,00	22 688 604,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	4 436 120,00	4 436 120,00	0,00
2034	49 616 797,00	45 292 030,00	23 233 131,00	0,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	4 324 767,00	4 324 767,00	0,00
2035	50 569 334,00	46 424 331,00	23 790 726,00	0,00	0,00	260 000,00	0,00	0,00	0,00	4 145 003,00	4 145 003,00	0,00
2036	51 551 536,00	47 584 939,00	24 337 913,00	0,00	0,00	235 000,00	0,00	0,00	0,00	3 966 597,00	3 966 597,00	0,00
2037	52 444 911,00	48 774 562,00	24 897 684,00	0,00	0,00	215 000,00	0,00	0,00	0,00	3 670 349,00	3 670 349,00	0,00
2038	53 663 779,00	49 993 926,00	25 445 434,00	0,00	0,00	210 000,00	0,00	0,00	0,00	3 669 853,00	3 669 853,00	0,00

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:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		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
2025	-2 875 868,00	0,00	3 715 868,00	3 715 868,00	2 875 868,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	993 000,00	993 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 003 000,00	1 003 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	993 000,00	993 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	996 062,00	996 062,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 003 000,00	1 003 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 053 000,00	1 053 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	582 806,00	582 806,00	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:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty 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 splaty 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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	840 000,00	840 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	993 000,00	993 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 003 000,00	1 003 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	993 000,00	993 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	996 062,00	996 062,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 003 000,00	1 003 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 043 000,00	1 043 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 053 000,00	1 053 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	582 806,00	582 806,00	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: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	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			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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 795 868,00	0,00	4 272 464,00	4 272 464,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	11 802 868,00	0,00	4 566 082,00	4 566 082,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	10 799 868,00	0,00	4 893 315,00	4 893 315,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	9 806 868,00	0,00	5 144 637,00	5 144 637,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	8 810 806,00	0,00	5 405 853,00	5 405 853,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	7 807 806,00	0,00	5 540 999,00	5 540 999,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	6 764 806,00	0,00	5 632 950,00	5 632 950,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	5 721 806,00	0,00	5 583 009,00	5 583 009,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	4 678 806,00	0,00	5 479 120,00	5 479 120,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	3 635 806,00	0,00	5 367 767,00	5 367 767,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	2 582 806,00	0,00	5 198 003,00	5 198 003,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	1 582 806,00	0,00	4 966 597,00	4 966 597,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	582 806,00	0,00	4 670 349,00	4 670 349,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 252 659,00	4 252 659,00

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 średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	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	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
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	3,66%	12,75%	x	14,93%	15,59%	TAK	TAK
2026	3,62%	12,65%	x	12,38%	13,04%	TAK	TAK
2027	3,44%	12,98%	x	12,31%	12,97%	TAK	TAK
2028	3,20%	13,10%	x	12,06%	12,72%	TAK	TAK
2029	3,08%	13,30%	x	11,30%	11,96%	TAK	TAK
2030	3,04%	13,31%	x	11,15%	11,81%	TAK	TAK
2031	3,05%	13,19%	x	11,83%	12,49%	TAK	TAK
2032	2,96%	12,79%	x	13,04%	13,04%	TAK	TAK
2033	2,85%	12,26%	x	13,05%	13,05%	TAK	TAK
2034	2,75%	11,75%	x	12,99%	12,99%	TAK	TAK
2035	2,68%	11,14%	x	12,81%	12,81%	TAK	TAK
2036	2,48%	10,43%	x	12,53%	12,53%	TAK	TAK
2037	2,40%	9,63%	x	12,12%	12,12%	TAK	TAK
2038	1,54%	8,67%	x	11,60%	11,60%	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			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
2025	29 240,20	29 240,20	24 700,00	1 421 196,60	1 421 196,60	1 161 108,00	70 823,20	70 823,20	54 731,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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
		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
2025	1 390 908,60	1 390 908,60	1 130 820,00	24 127 607,37	70 823,20	24 056 784,17	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, 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 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 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyplaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
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
2025	840 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	880 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	880 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	540 000,00	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 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.

* 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. Automatycznie 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
uchwały nr VIII/47/24
z dnia 2024-12-16

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				28 209 226,28	24 127 607,37	0,00	0,00	0,00	4 861 058,34
1.a	- wydatki bieżące				88 811,20	70 823,20	0,00	0,00	0,00	70 823,20
1.b	- wydatki majątkowe				28 120 415,08	24 056 784,17	0,00	0,00	0,00	4 790 235,14
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:				3 545 364,39	1 461 731,80	0,00	0,00	0,00	1 461 731,80
1.1.1	- wydatki bieżące				88 811,20	70 823,20	0,00	0,00	0,00	70 823,20
1.1.1.1	Cyberbezpieczny Samorząd - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	54 611,00	36 623,00	0,00	0,00	0,00	36 623,00
1.1.1.2	Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Mieni - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	9 920,00	9 920,00	0,00	0,00	0,00	9 920,00
1.1.1.3	Utworzenie miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 "Maluch +" - Utworzenie nowych miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	24 280,20	24 280,20	0,00	0,00	0,00	24 280,20
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 456 553,19	1 390 908,60	0,00	0,00	0,00	1 390 908,60
1.1.2.1	Cyberbezpieczny Samorząd - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	446 367,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Mieni - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	1 537 377,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Utworzenie miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 "Maluch +" - Utworzenie nowych miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	1 472 809,19	1 390 908,60	0,00	0,00	0,00	1 390 908,60
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				24 663 861,89	22 665 875,57	0,00	0,00	0,00	3 399 326,54
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				24 663 861,89	22 665 875,57	0,00	0,00	0,00	3 399 326,54
1.3.2.1	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w gminie Ceglów - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	8 709 875,57	7 229 875,57	0,00	0,00	0,00	3 028 176,54
1.3.2.2	Modernizacja oczyszczalni ścieków w Ceglowie - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	4 875 000,00	4 820 000,00	0,00	0,00	0,00	269 000,00
1.3.2.3	Modernizacja drogi dojazdowej do przysiółku "Kaczy Dołek" w sołectwie Wiciejów - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2023	2025	31 996,32	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.4	Modernizacja infrastruktury drogowej w Gminie Ceglów - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	2 470 000,00	2 270 000,00	0,00	0,00	0,00	39 000,00
1.3.2.5	Budowa ul. Józefa Kieliszczyka, ul. Zdrojowej oraz część ul. Pogodnej w miejscowości Ceglów - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2023	2025	95 990,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	39 600,00
1.3.2.6	Budowa zbiornika retencyjnego w miejscowości Ceglów - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2023	2025	120 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	1 550,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.7	Pomoc finansowa w formie dotacji celowej na prace remontowe i konserwatorskie w kościele Rzymskokatolickim pw. Św. Jana Chrzciciela w Ceglówie - Ochrona zabytków	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	2 706 000,00	2 706 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Pomoc finansowa w formie dotacji celowej na wykonanie ogrzewania w kościele pw. Św, Anny w Kiczkach - Ochrona zabytków	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	511 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Renowacja zabytkowego budynku dawnego sierocińca w Ceglówie - Promowanie kultury i obiektów zabytkowych na terenie Gminy Ceglów	Urząd Miasta i Gminy Ceglów	2024	2025	5 144 000,00	5 030 000,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cegłów na lata 2025-2038

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Cegłów 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. 2013 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cegłów jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Cegłów 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 Cegłów 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 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Cegłów została przygotowana na lata 2025-2038.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Cegłów 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 Cegłów, 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.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%

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:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2038 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

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 w oparciu o własne analizy dochodów oraz uwzględniając min. wskaźniki inflacji, wskaźniki dynamiki PKB oraz wskaźniki dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Cegłów 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 Cegłów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji i przyjęto wzrost o wskaźnik dynamiki realnej PKB.

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 Cegłów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 510 000,00 zł, co stanowi 106,33 % 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.

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.

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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 19.272.952,17 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 min. niżej wymienionych zadań:

1. 1.900.000,00 zł z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego na realizację zadania "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w gminie Cegłów";
2. 3.969.875,57 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację zadania "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w gminie Cegłów";
3. 2.700.000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację zadania "Modernizacja oczyszczalni ścieków w Cegłowie",
4. 2.000.000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację zadania „Modernizacja infrastruktury drogowej w gminie Cegłów”
5. 1.390.908,60 zł na realizację zadania „Utworzenie miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 „Maluch+”;
6. 2.651.880,00 zł z Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków na dotację na „Prace remontowe i konserwatorskie w kościele Rzymskokatolickim pw. Św. Jana Chrzciciela w Cegłowie”;
7. 500.000,00 zł z Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków na dotację na „Wykonanie

ogrzewania w kościele pw. Św. Anny w Kiczkach”;

8. 4.000.000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Renowację zabytkowego budynku dawnego sierocińca w Cegłowie”.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Cegłów 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;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Cegłów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji i przyjęto wzrost o wskaźniki dynamiki średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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 Cegłów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16.784.955,00 zł. W latach 2026-2038 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń o wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu

prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cegłów na lata 2025-2038. W załączniku przedsięwzięć wskazano zadania realizowane w czasie dłuższym niż 1 rok. W załączniku przedsięwzięć kwoty w pozycji limit zobowiązań wskazują na fakt, że podpisano umowy lub wydatkowano środki na część planowanej kwoty.

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 -2.875.868,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów i pożyczek – 2.875.868,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Wynik z działalności operacyjnej jest pozycją istotną w związku z art. 242 Ustawy o finansach publicznych – organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. W prognozowanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższej relacji. Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów lub pożyczek.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3.715.868,00 zł. Przychody Gminy Cegłów w 2025 r. obejmują:

1. kredyty i pożyczki – 3.715.868,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Cegłów obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Cegłów zaplanowano zgodnie z harmonogramami. Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2038.

6. Kwota długu

Kwota wskazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług (przychody) - spłata długu (rozchody). Szczegółowe zestawienie kwoty długu oraz spłaty rat kapitałowych w poszczególnych latach zawiera Załącznik nr 1. Z uwagi na otrzymanie dodatkowych dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz uzupełnienia subwencji ogólnej kwota zaciąganego kredytu/pożyczki w roku 2024 jest niższa w stosunku do kwoty zaplanowanej.

Przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów art. 243 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zakresie relacji obsługi zadłużenia. W okresie objętym prognozą, sytuacja finansowa Gminy Cegłów pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia, zapewniając jednocześnie stabilny poziom inwestycji. W latach 2025-2038 relacja ta nie jest zagrożona.

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cegłów na lata 2025-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 9.920.000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12.795.868,00 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 33,47 %.

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

Tabela 2. Wynik budżetu bieżącego Gminy Cegłów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	40.292.877,83	36.020.413,83	4.272.464,00	4.272.464,00
2026	41.703.129,00	37.137.047,00	4.566.082,00	4.566.082,00

2027	42.995.925,00	38.102.610,00	4.893.315,00	4.893.315,00
2028	44.199.812,00	39.055.175,00	5.144.637,00	5.144.637,00
2029	45.437.407,00	40.031.554,00	5.405.853,00	5.405.853,00
2030	46.573.342,00	41.032.343,00	5.540.999,00	5.540.999,00
2031	47.691.102,00	42.058.152,00	5.632.950,00	5.632.950,00
2032	48.692.615,00	43.109.606,00	5.583.009,00	5.583.009,00
2033	49.666.466,00	44.187.346,00	5.479.120,00	5.479.120,00
2034	50.659.797,00	45.292.030,00	5.367.767,00	5.367.767,00
2035	51.622.334,00	46.424.331,00	5.198.003,00	5.198.003,00
2036	52.551.536,00	47.584.939,00	4.966.597,00	4.966.597,00
2037	53.444.911,00	48.774.562,00	4.670.349,00	4.670.349,00
2038	54.246.585,00	49.993.926,00	4.252.659,00	4.252.659,00

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 Cegłów przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 3. 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)
2025	3,66%	14,93%	TAK	15,59%	TAK
2026	3,62%	12,38%	TAK	13,04%	TAK
2027	3,44%	12,31%	TAK	12,97%	TAK
2028	3,20%	12,06%	TAK	12,72%	TAK
2029	3,08%	11,30%	TAK	11,96%	TAK
2030	3,04%	11,15%	TAK	11,81%	TAK

2031	3,05%	11,83%	TAK	12,49%	TAK
2032	2,96%	13,04%	TAK	13,04%	TAK
2033	2,85%	13,05%	TAK	13,05%	TAK
2034	2,75%	12,99%	TAK	12,99%	TAK
2035	2,68%	12,81%	TAK	12,81%	TAK
2036	2,48%	12,53%	TAK	12,53%	TAK
2037	2,40%	12,12%	TAK	12,12%	TAK
2038	1,54%	11,60%	TAK	11,60%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

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.