

Załącznik nr 3 do Uchwały nr2024 Rady Miejskiej w Izbicy z dnia 30 grudnia 2024 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica na lata 2025-2035

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 Izbica zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

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

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Izbica została przygotowana na lata 2025-2035.

Założenia makroekonomiczne

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

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna

aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

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

Zródło: 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 2026-2035 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 Izbica.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;
 S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026	130,00%	0,00%
	2027-2029	100,00%	25,00%
	2030-2032	0,00%	100,00%
	2033-2035	0,00%	85,00%
dochody z udziału w CIT	2026	130,00%	0,00%
	2027-2029	100,00%	25,00%
	2030-2032	0,00%	100,00%
	2033-2035	0,00%	85,00%
subwencja ogólna	2026	130,00%	0,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)
	2027-2029	100,00%	25,00%
	2030-2032	0,00%	100,00%
	2033-2035	0,00%	85,00%
dotacje bieżące	2026	130,00%	0,00%
	2027-2029	100,00%	25,00%
	2030-2032	0,00%	100,00%
	2033-2035	0,00%	85,00%
pozostałe, w tym:	2026	130,00%	0,00%
	2027-2029	100,00%	25,00%
	2030-2032	0,00%	100,00%
	2033-2035	0,00%	85,00%
z podatku od nieruchomości	2026	130,00%	0,00%
	2027-2029	100,00%	25,00%
	2030-2032	0,00%	100,00%
	2033-2035	0,00%	85,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Izbica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 1 330 000,00 zł, co stanowi 101,84% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w

oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 899 600,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025	Planowane dotacje majątkowe 2026
1	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja sieci wodociągowej w ciągu ul. Kowalskiej, ul. Małej, ul. Krakowskie Przedmieście, ul. Wielkiej, w m. Tarnogóra	Polski Ład - Rządowy Program Inwestycji Strategicznych	3 000 000,00 zł	3 175 092,00 zł
2	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w ciągu ul. Lubelskiej, ul. Maliniec, ul. Leśnej i ul. Gminnej w miejscowości Izbica	Polski Ład - Rządowy Program Inwestycji Strategicznych	2 907 000,00 zł	
3	Budowa drogi gminnej Nr 109904L w miejscowości Majdan Krynicki	Polski Ład - Rządowy Program Inwestycji Strategicznych	2 022 124,74 zł	
4	Budowa dróg gminnych nr 109935L i 109899 L w miejscowości Tarzymiechy Trzecie w Gminie Izbica	Polski Ład - Rządowy Program Inwestycji Strategicznych	1 778 400,29 zł	
5	Budowa dróg gminnych nr 109935L i 109899 L w miejscowości Tarzymiechy Trzecie w Gminie Izbica	Polski Ład - Rządowy Program Inwestycji Strategicznych	2 945 000,00 zł	

6	Budowa drogi gminnej w ciągu ul. Łąkowej w miejscowości Izbica w gminie Izbica	Polski Ład - Rządowy Program Inwestycji Strategicznych	990 000,00 zł	1 004 853,30 zł
7	Roboty budowlano konserwatorskie przy zabytku grobowiec rodziny Czyżewskich	Polski Ład/Fundusz Covid - Rządowy Program odbudowy zabytków	978 784,80 zł	
8	Rewitalizacja Pałacu w Tarnogórze	Polski Ład/Fundusz Covid - Rządowy Program odbudowy zabytków	1 200 000,00 zł	
SUMA			15 821 309,83 zł	4 179 945,30 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano w latach 2026, 2027 i 2028 w łącznej kwocie 9 257 474,09 zł. Dotacje majątkowe, niewykazane w powyższej tabeli, w kwotach:

1. 1 723 577,23 zł w 2025 r.
2. 2 130 081,30 zł w 2026 r.
3. 1 223 870,26 zł w 2027 r.

dotyczą przewidywanych do pozyskania środków europejskich.

2. Wydatki

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026	0,00%	25,00%	50,00%
	2027-2035	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026	0,00%	75,00%	0,00%
	2027-2035	0,00%	100,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Izbica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 24 595 221,41 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 261 685,07 zł. W latach 2026-2035 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 Izbica nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR. Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica na lata 2025-2035.

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 -693 257,59 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków – 693 257,59 zł;

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

Wynik budżetu Gminy Izbica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	66 788 450,22	67 471 707,81	-693 257,59
2026	54 758 710,53	55 308 710,53	-550 000,00
2027	52 817 338,30	51 817 338,30	1 000 000,00
2028	53 647 166,26	52 610 166,26	1 037 000,00
2029	54 218 794,00	52 718 794,00	1 500 000,00
2030	55 574 264,00	53 874 264,00	1 700 000,00
2031	56 963 621,00	55 263 621,00	1 700 000,00
2032	58 387 712,00	56 637 712,00	1 750 000,00
2033	59 628 451,00	57 928 451,00	1 700 000,00
2034	60 895 557,00	59 145 557,00	1 750 000,00
2035	62 189 588,00	60 389 588,00	1 800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2026.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 593 257,59 zł. Przychody Gminy Izbica w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 191 700,00 zł;
2. wolne środki – 1 401 557,59 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2029-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Izbica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	900 000,00	0,00	900 000,00
2026	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2027	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2028	1 037 000,00	0,00	1 037 000,00
2029	1 350 000,00	150 000,00	1 500 000,00
2030	1 550 000,00	150 000,00	1 700 000,00
2031	1 550 000,00	150 000,00	1 700 000,00
2032	1 550 000,00	200 000,00	1 750 000,00
2033	1 400 000,00	300 000,00	1 700 000,00
2034	1 450 000,00	300 000,00	1 750 000,00
2035	1 500 000,00	300 000,00	1 800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Izbica na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 14 287 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 13 387 000,00 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 31,50%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	13 387 000,00	42 494 262,00	31,50%

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

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Izbica zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Izbica

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	47 012 327,00	45 269 562,42	1 742 764,58	3 336 022,17
2026	48 855 188,00	45 791 316,00	3 063 872,00	3 063 872,00
2027	50 687 257,00	47 370 366,00	3 316 891,00	3 316 891,00
2028	52 423 296,00	48 818 112,00	3 605 184,00	3 605 184,00
2029	54 218 794,00	49 957 880,00	4 260 914,00	4 260 914,00
2030	55 574 264,00	51 109 366,00	4 464 898,00	4 464 898,00
2031	56 963 621,00	52 294 246,00	4 669 375,00	4 669 375,00
2032	58 387 712,00	53 508 083,00	4 879 629,00	4 879 629,00
2033	59 628 451,00	54 745 255,00	4 883 196,00	4 883 196,00
2034	60 895 557,00	55 998 076,00	4 897 481,00	4 897 481,00
2035	62 189 588,00	57 272 630,00	4 916 958,00	4 916 958,00

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 Izbica przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,78%	12,60%	TAK	12,30%	TAK
2026	4,17%	11,66%	TAK	11,56%	TAK
2027	3,94%	11,18%	TAK	11,09%	TAK
2028	3,63%	10,18%	TAK	10,09%	TAK
2029	4,27%	9,35%	TAK	9,26%	TAK
2030	4,34%	8,67%	TAK	8,58%	TAK
2031	4,05%	8,42%	TAK	8,33%	TAK
2032	3,94%	9,50%	TAK	9,50%	TAK
2033	3,64%	9,82%	TAK	9,82%	TAK
2034	3,55%	9,94%	TAK	9,94%	TAK
2035	3,46%	9,98%	TAK	9,98%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Izbica spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie

dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Izbica planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr VII.58.2024 Rady Miejskiej w Izbicy z dnia 17.10.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Cyberbezpieczny Samorząd – poprawa cyberbezpieczeństwa – zadanie realizowane w latach 2024-2025 - zaplanowano łączne nakłady w kwocie 639 000,00 zł - 100 % dofinansowania z UE w tym – wymiana infrastruktury informatycznej, zakupy w ramach programu (oprogramowanie, serwer, pamięć masowa itp.) Limit zobowiązań dla zadania wynosi 639 000,00 zł.
2. Rozwój placówek Oświatowych MOF Krasnystaw poprzez realizację programów rozwojowych - zadanie partnerskie z innymi JST. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 267 154,48 zł, w tym w 2025 r. – 10 000,00 zł – wydatki bieżące. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 257 154,48 zł.
3. Modernizacja systemu gospodarowania odpadów w ramach ZIT MOF Krasnegostawu poprzez ujednoczenie standardu infrastruktury, wyposażenia i funkcjonowania PSZOK zlokalizowanych na terenach JST tworzących partnerstwo – zadanie, które ma być realizowane w latach 2023-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 500 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 20 000,00 zł partycypacja w kosztach opracowania studium wykonalności dla projektu– wydatki bieżące. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 500 000,00 zł.
4. Organizacja międzygminnego publicznego transportu zbiorowego na terenie MOF Krasnegostawu - poprawa jakości życia mieszkańców gminy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 101 008,00 zł, w tym w 2025 r. – 101 008,00 zł – koszty dokumentacji projektowo – kosztorysowej jak i opracowania studium wykonalności. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 101 008,00 zł.
5. Adaptacja budynku byłej szkoły podstawowej w m. Tarnogóra na żłobek gminny - zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2023-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 112 039,33 zł, w tym w 2025 r. – 2 072 349,33 zł – umowa z wykonawcą. Przedsięwzięcie zostanie w części sfinansowane z KPO w kwocie 1 597 880,39 zł.
6. Rewitalizacja obszaru zdegradowanego w m. Wólka Orłowska - Adaptacja budynku byłej szkoły na mieszkania socjalne - poprawi jakość i standard życia mieszkańców – zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 6 900 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 35 000,00 zł. – opracowanie studium wykonalności. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 6 900 000,00 zł.
7. Budowa drogi gminnej w m. Majdan Krynicki, łączne nakłady zaplanowano w kwocie 3 685 436,00 zł. podpisano umowę z wykonawcą, realizacja przebiega

- zgodnie z umową. Dofinansowanie Polski Ład Rządowy Program Inwestycji Strategicznych. Zadanie jest w trakcie realizacji. Prace przebiegają zgodnie z podpisaną umową.
8. Budowa drogi gminnej w ciągu ulicy Łąkowej w miejscowości Izbica – Zaplanowano łączne nakłady w kwocie 2 159 046,58 zł. W 2025 r. nakłady finansowe wynoszą 990 000,00 zł – podpisana umowa z wykonawcą. Realizacja przebiega zgodnie z umową. Dofinansowanie Polski Ład Rządowy Program Inwestycji Strategicznych. Zadanie jest w trakcie realizacji. Prace przebiegają zgodnie z podpisaną umową.
 9. Budowa dróg gminnych nr 109896L i 109931L w miejscowości Wirkowice Pierwsze – Łączne nakłady zaplanowano w kwocie 3 181 800,00 zł. W 2025 r. nakłady finansowe w 2025 roku wynoszą 2 980 000,00 zł. podpisano umowę z wykonawcą, prace przebiegają zgodnie z umową. Dofinansowanie Polski Ład Rządowy Program Inwestycji Strategicznych. Zadanie jest w trakcie realizacji. Prace przebiegają zgodnie z podpisaną umową.
 10. Budowa dróg gminnych nr 109935L i 109899 L w miejscowości Tarzymiechy Trzecie – łączne nakłady zaplanowano na kwotę 3 208 358,97 zł. W 2025 r. nakłady finansowe wynoszą 1 808 247,32 zł podpisano umowę z wykonawcą, prace również przebiegają zgodnie z umową. Dofinansowanie Polski Ład Rządowy Program Inwestycji Strategicznych. Zadanie jest w trakcie realizacji. Prace przebiegają zgodnie z podpisaną umową.
 11. Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Tarnogóra – łączne nakłady w kwocie 2 709 470,00 zł. podpisana została umowa z wykonawcą – prace przebiegają zgodnie z umową. Zaplanowane wydatki na 2025 w kwocie 2 609 470,00 zł dotyczą umowy z wykonawcą i inspektora nadzoru.
 12. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz modernizacja sieci wodociągowej w ciągu ul. Kowalskiej, ul. Małej, ul. Krakowskie Przedmieście, ul. Wielkiej w m. Tarnogóra – łączne nakłady zaplanowano w kwocie 6 628 286,60 zł., zaplanowane wydatki na 2025 w kwocie 3 055 000,00 zł dotyczą umowy z wykonawcą, inspektora nadzoru oraz nadzoru autorskiego. Zadanie jest w trakcie realizacji. Prace przebiegają zgodnie z podpisaną umową.
 13. Budowa sieci Kanalizacji w ciągu ul. Lubelskiej, ul. Maliniec, ul. Leśnej i ul. Gminnej przebiega zgodnie z zawartymi umowami - podniesienie poziomu i jakości życia mieszkańców. – łączne nakłady finansowe na realizację zadania to 6 340 928,03 zł zakończenie inwestycji zaplanowano na 2025 rok. Prace przebiegają zgodnie z podpisaną umową.
 14. Rewitalizacja Pałacu w Tarnogórze zaplanowano nakłady w kwocie 1 412 471,10 zł. W 2025 r. zaplanowane wydatki wynoszą 1 200 000,00 zł w postaci dotacji celowej.
 15. Roboty budowlano konserwatorskie przy zabytku grobowiec rodziny Czyżewskich w Tarnogórze – w 2025 r. zaplanowano nakłady w kwocie 998 760,00 zł również w postaci dotacji celowej.

16. Budowa tężni wraz z towarzyszącą infrastrukturą – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 35 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 35 000,00 zł na opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 35 000,00 zł.
17. Budowa dróg gminnych w miejscowości Kryniczki – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 60 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 60 000,00 zł – opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 60 000,00 zł.
18. Budowa biologicznych przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Izbica – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024 – 2025. Podpisano umowę na dokumentację techniczną. Umowa w trakcie realizacji. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 23 705,22 zł.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.