

UCHWAŁA NR X/ / 24
Rady Miasta i Gminy Jadów

z dnia 18 grudnia 2024 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2025-2030

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

- §1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Jadów na lata 2025-2030, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.
- §2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Jadów, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.
- §3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2025-2030 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.
- §4.1. Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Jadów do zaciągnięcia zobowiązań:
- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy 2025 do kwoty 3 000 000,00 złotych.
- §5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Jadów.
- §6. Traci moc Uchwała nr XLII/471/23 Rady Miasta i Gminy Jadów z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2024-2028, z późn. zmianami.
- §7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodnicząca Rady Miasta i Gminy Jadów

Bożena Krasnodębska

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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 X/ 124 Rady Miasta i Gminy Jadów z dnia 18 grudnia 2024 roku

Wyszczególnienie	z tego:										w tym:	
	z tego:					z tego:					z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
	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	
Dochody ogółem *	52 833 839,00	45 901 112,00	19 060 345,91	0,00	14 167 787,74	4 175 476,00	8 497 502,35	3 010 000,00	6 932 727,00	24 000,00	6 908 727,00	
Dochody bieżące x	52 518 217,00	48 173 217,00	20 003 833,00	0,00	14 869 093,00	4 382 162,00	8 918 129,00	3 158 995,00	4 345 000,00	20 000,00	4 325 000,00	
Dochody z tytułu udziału we wpływach z podziału dochodowego od osób fizycznych	53 501 587,00	49 566 587,00	20 623 952,00	0,00	15 330 035,00	4 518 009,00	9 194 591,00	3 256 924,00	3 835 000,00	15 000,00	3 820 000,00	
Dochody z tytułu udziału we wpływach z podziału dochodowego od osób prawnych	54 172 652,00	51 057 252,00	21 201 423,00	0,00	15 759 276,00	4 644 513,00	9 452 040,00	3 348 118,00	3 115 400,00	15 000,00	3 100 400,00	
Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x 3)	55 501 855,00	52 486 855,00	21 795 063,00	0,00	16 200 536,00	4 774 559,00	9 716 697,00	3 441 865,00	3 015 000,00	15 000,00	3 000 000,00	
Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje	56 814 026,00	53 799 026,00	22 339 940,00	0,00	16 605 549,00	4 893 923,00	9 959 614,00	3 527 912,00	3 015 000,00	15 000,00	3 000 000,00	

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.), zwaney 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, wynijdujący 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.

		z tego:										
Wyszczególnienie	Wydatki ogółem x	w tym:						w tym:				
		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
	Wydanki bieżące x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	wydatki na obsługę długu x	odsetki i dyskonta 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 dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy x	pozostałe odsetki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	Wydanki majątkowe x	Investycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym: wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
lp	2											
2025	57 931 306,00	41 890 827,00	24 794 346,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 040 479,00	16 040 479,00	2 370 000,00
2026	51 788 217,00	43 356 620,00	25 761 326,00	0,00	101 321,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 431 597,00	8 431 597,00	0,00
2027	52 771 587,00	44 641 318,00	26 637 211,00	0,00	55 291,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 130 269,00	8 130 269,00	0,00
2028	54 441 685,00	45 949 234,00	27 489 602,00	0,00	62 096,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 492 451,00	8 492 451,00	0,00
2029	55 001 855,00	47 082 186,00	28 190 587,00	0,00	34 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 919 669,00	7 919 669,00	0,00
2030	56 314 026,00	48 249 733,00	28 909 447,00	0,00	11 375,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 064 293,00	8 064 293,00	0,00

Lp	Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych, 5)	Przychody budżetu x	Z tego:				w tym:	
					4.1	4.1.1	4.2	4.2.1		4.3
		3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025		-5 097 467,00	0,00	5 097 467,00	2 190 967,00	2 190 967,00	2 906 500,00	2 906 500,00	0,00	0,00
2026		730 000,00	730 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027		730 000,00	730 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028		-269 033,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	269 033,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029		500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030		500 000,00	500 000,00	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.

Lp	z tego:				5	z tego:			
	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1		w tym:			
						4.4	4.4.1	4.5	
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu	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
	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	730 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	730 000,00	730 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	730 967,00	730 967,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	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:										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:											
	Z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi x		
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	2 190 967,00	0,00	4 010 285,00	6 916 785,00		
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	1 460 967,00	0,00	4 816 597,00	4 816 597,00		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	730 967,00	0,00	5 025 269,00	5 025 269,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	5 108 018,00	5 108 018,00		
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	500 000,00	0,00	5 404 669,00	5 404 669,00		
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 549 293,00	5 549 293,00		

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody vsiżazms 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.

Wskaźnik spłaty zobowiązań						
Wyszczególnienie	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 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 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 wyłączeń, obliczony w oparciu o 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 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 wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
			82	8,3	8,3,1	8,4
2025		9,86%	x	16,66%	TAK	TAK
2026		11,23%	x	14,78%	TAK	TAK
2027		11,25%	x	13,61%	TAK	TAK
2028		11,14%	x	12,59%	TAK	TAK
2029		11,40%	x	11,27%	TAK	TAK
2030		11,37%	x	10,12%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:
	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	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	środków określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środków określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	
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	104 860,00	104 860,00	104 860,00	514 317,00	514 317,00	440 615,00	209 720,00	209 720,00	104 860,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	252 262,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 048,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	263 313,22	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

Informacje uzupełniająca o wybranych kategoriach finansowych																
Wyszczególnienie	w tym:			z tego:					Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań z tytułu 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				
	Wydutki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Wydutki majątkowe	bieżące		majątkowe		10.1					10.2	10.3	10.4	10.5
	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1.1	10.1.2	10.1.1	10.1.2									
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	582 939,00	582 939,00	479 650,00	18 533 814,00	2 947 999,00	15 585 815,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				
2026	1 000,00	0,00	0,00	9 853 678,03	2 990 541,00	6 863 137,03	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				
2027	0,00	0,00	0,00	8 806 327,00	3 005 327,00	5 801 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				
2028	0,00	0,00	0,00	8 693 313,22	283 313,22	8 410 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do uchwały Nr XI /24 Rady Miasta i Gminy Jadów z dnia 18 grudnia 2024 roku

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)				54 271 269,12	18 533 814,00	9 853 678,03	8 806 327,00	8 693 313,22	45 887 132,25
1.a	- wydatki bieżące				11 660 388,12	2 947 999,00	2 990 541,00	3 005 327,00	283 313,22	9 227 180,22
1.b	- wydatki majątkowe				42 610 881,00	15 585 815,00	6 863 137,03	5 801 000,00	8 410 000,00	36 659 952,03
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane 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:				1 811 232,22	792 659,00	253 262,00	267 048,00	283 313,22	1 596 282,22
1.1.1	- wydatki bieżące				1 226 293,22	209 720,00	252 262,00	267 048,00	283 313,22	1 012 343,22
1.1.1.1	Projekt "Mazowsze bez smogu" realizowanego w ramach priorytetu II "Fundusze Europejskie na zielony rozwój Mazowsza" dla Działania II "Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych"	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2023	2028	1 226 293,22	209 720,00	252 262,00	267 048,00	283 313,22	1 012 343,22
1.1.2	- wydatki majątkowe				584 939,00	582 939,00	1 000,00	0,00	0,00	583 939,00
1.1.2.1	Cyberbezpieczny Samorząd - wzmocnienie systemu cyberbezpieczeństwa urzędu Miasta i Gminy	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2024	2026	584 939,00	582 939,00	1 000,00	0,00	0,00	583 939,00
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				52 460 036,90	17 741 155,00	9 600 416,03	8 539 279,00	8 410 000,00	44 290 850,03
1.3.1	- wydatki bieżące				10 434 094,90	2 738 279,00	2 738 279,00	2 738 279,00	0,00	8 214 837,00
1.3.1.1	Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy - poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2013	2027	10 434 094,90	2 738 279,00	2 738 279,00	2 738 279,00	0,00	8 214 837,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				42 025 942,00	15 002 876,00	6 862 137,03	5 801 000,00	8 410 000,00	36 076 013,03
1.3.2.1	Budowa ul. Długiej w Urłach - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2018	2026	1 001 000,00	1 000,00	999 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.2	Rozbudowa dróg w Borzymach- Piętna - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2014	2027	1 171 000,00	597 000,00	168 000,00	402 000,00	0,00	1 167 000,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi gminnej-ul. Spokojna w Zawiszy - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2018	2027	849 000,00	1 000,00	71 000,00	499 000,00	0,00	571 000,00
1.3.2.5	Budowa dróg we wsi Sitne ul. Działkowa, Akcyjowa, Polna - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2018	2026	880 000,00	1 000,00	709 639,00	0,00	0,00	710 639,00
1.3.2.7	Budowa infrastruktury turystycznej w Gminie Jadów - Ochrona środowiska naturalnego, poprawa jakości życia mieszkańców, wzrost potencjału turystycznego i osiedlenczego,zapewnienie podstawowej infrastruktury technicznej	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2018	2028	2 150 000,00	61 000,00	200 000,00	200 000,00	1 600 000,00	2 061 000,00

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						
1.3.2.8	Rozbudowa i przebudowa Gminnego Przedszkola w Jadowie wraz z zagospodarowaniem terenu przyległego - Poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2023	2025	7 500 000,00	6 025 770,00	0,00	0,00	0,00	6 025 770,00
1.3.2.10	Budowa chodnika w Starowoli - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2020	2026	123 000,00	1 000,00	120 000,00	0,00	0,00	121 000,00
1.3.2.11	Budowa chodnika w Jadowie- Zielona Droga (Rozbudowa drogi gminnej nr 430217W ulicy Zielona Droga w mieście Jadów, Gmina Jadów) - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2020	2026	523 000,00	157 500,00	337 500,00	0,00	0,00	495 000,00
1.3.2.12	Budowa dróg w Letnisku Nowy Jadów - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2020	2028	2 430 000,00	1 000,00	422 279,03	400 000,00	600 000,00	1 423 279,03
1.3.2.17	Budowa drogi w Starowoli(Budowa drogi gminnej nr 430224W w miejscowości Starowola i Myszadla) - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2021	2026	529 000,00	215 300,00	312 700,00	0,00	0,00	528 000,00
1.3.2.18	Budowa drogi w Urłach, ul. Mała - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2021	2028	1 100 000,00	90 000,00	294 000,00	500 000,00	211 000,00	1 095 000,00
1.3.2.19	Udziałenie pomocy rzeczowej dla Województwa Mazowieckiego w postaci przekazania koncepcji projektów oraz dokumentacji projektowej na zadanie pn. „Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 636 na odcinku Nowinki- Jadów oraz na odcinku Jadów- Zawiszyn na terenie gminy Jadów w zakresie budowy ścieżki pieszo- rowerowej. - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2021	2025	1 131 000,00	388 148,00	0,00	0,00	0,00	388 148,00
1.3.2.21	Budowa drogi gminnej ul. Wąkacyjnej i ul. Lwcowej w miejscowości Urle - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2022	2028	1 400 000,00	1 000,00	199 000,00	500 000,00	500 000,00	1 200 000,00
1.3.2.23	Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków- Nowy Jadów (w tym zakup gruntu pod budowę czyszczalni) - Ochrona środowiska naturalnego, poprawa jakości życia mieszkańców, wzrost potencjału turystycznego i osiedlenczego, zapewnienie podstawowej infrastruktury technicznej	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2022	2027	2 550 000,00	1 000,00	459 000,00	1 000 000,00	0,00	1 460 000,00
1.3.2.24	Budowa dróg gminnych na terenie gminy Jadów - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2022	2028	4 654 000,00	456 321,00	920 679,00	1 000 000,00	2 000 000,00	4 377 000,00
1.3.2.25	Budowa ścieżki pieszo rowerowej przez rzekę Lwicz łączącej gminę Jadów z gminą Łochów - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2022	2026	230 000,00	10 000,00	169 000,00	0,00	0,00	179 000,00
1.3.2.26	Przebudowa i budowa dróg na terenie gminy Jadów - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2023	2028	6 000 000,00	500 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	3 499 000,00	5 999 000,00
1.3.2.29	Rozbudowa kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Jadów - Ochrona środowiska naturalnego, poprawa jakości życia mieszkańców, wzrost potencjału turystycznego i csiedlenczego, zapewnienie podstawowej infrastruktury technicznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadów	2016	2026	2 287 000,00	2 234 000,00	52 000,00	0,00	0,00	2 286 000,00

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.31	Rozbudowa sieci wodociągowej w gminie - Ochrona środowiska naturalnego, poprawa jakości życia mieszkańców, wzrost potencjału turystycznego i osiedleńczego, zapewnienie podstawowej infrastruktury technicznej	Urząd Miasta i Gminy Jadow	2019	2027	2 133 000,00	1 172 660,00	428 340,00	300 000,00	0,00	1 901 000,00
1.3.2.32	Remont pokrycia dachu i wieży kościelnej zabytkowego kościoła parafialnego w Jadowie p.w. Odnalezienia Krzyża Św. - Poprawa infrastruktury sakralnej	Urząd Miasta i Gminy Jadow	2024	2025	2 001 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00
1.3.2.33	Remont zabytkowych Organ w Kościele pod wezwaniem Odnalezienia Krzyża Św.w Jadowie - renowacja instrumentów zabytkowych	Urząd Miasta i Gminy Jadow	2024	2025	371 000,00	370 000,00	0,00	0,00	0,00	370 000,00
1.3.2.34	Modernizacja oświetlenia w gminie Jadow (wymiana lamp na ledowe) - Zwiększenie dostępności komunikacyjnej Gminy, poprawa funkcjonalności i atrakcyjności infrastruktury społecznej.	Urząd Miasta i Gminy Jadow	2020	2025	649 942,00	356 177,00	0,00	0,00	0,00	356 177,00
1.3.2.35	Budowa łożni solankowej w miejscowości Jadow - Poprawa życia mieszkańców Miasta i Gminy Jadow	Urząd Miasta i Gminy Jadow	2024	2025	363 000,00	362 000,00	0,00	0,00	0,00	362 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2025-2030

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 Jadów 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 Jadów jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Jadów 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 Jadów 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 2030. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Jadów została przygotowana na lata 2025-2030.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Jadów 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 Jadów, 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.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2030 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 Jadów.

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 Jadów 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. subwencję ogólną;
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. 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 Jadów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

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 Jadów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 3 010 000,00 zł, co stanowi 105,60% 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) 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 24 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano również w latach 2026-2030.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 6 908 727,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują przede wszystkim środki na realizację niżej wymienionych zadań:

L. p.	Nazwa zadania	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
1	Rozbudowa i przebudowa Gminnego Przedszkola w Jadowie	2 584 410,00 zł
2	Remont dachu-Kościół Jadów	1 960 000,00 zł
3	Remont zabytkowych organ	350 000,00 zł
4	Budowa tężni solankowej Jadów	200 000,00 zł
5	Cyberbezpieczny samorząd	409 457,30 zł
6	wodociągi i kanalizacje	1 300 000,00 zł
SUMA		6 803 867,30 zł

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026-2030 w łącznej kwocie 17 245 400,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Jadów 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 Jadów 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.

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 Jadów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 24 794 346,86 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 3 020 452,37 zł. W latach 2026-2030 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Jadów 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 wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2025-2030.

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 -5 097 467,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 190 967,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 906 500,00 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 Gminy Jadów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	52 833 839,00	57 931 306,00	-5 097 467,00
2026	52 518 217,00	51 788 217,00	730 000,00
2027	53 501 587,00	52 771 587,00	730 000,00
2028	54 172 652,00	54 441 685,00	-269 033,00
2029	55 501 855,00	55 001 855,00	500 000,00
2030	56 814 026,00	56 314 026,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2028.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 097 467,00 zł. Przychody Gminy Jadów w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 190 967,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 906 500,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2028.

5. Rozchody

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2030. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Jadów

Rok	Zobowiązanie planowane [zł]
2025	0,00
2026	730 000,00
2027	730 000,00
2028	730 967,00
2029	500 000,00
2030	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2025-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 0,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 190 967,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 5,25%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	2 190 967,00	41 749 636,00	5,25%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Jadów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	45 901 112,00	41 890 827,00	4 010 285,00	6 916 785,00
2026	48 173 217,00	43 356 620,00	4 816 597,00	4 816 597,00
2027	49 666 587,00	44 641 318,00	5 025 269,00	5 025 269,00
2028	51 057 252,00	45 949 234,00	5 108 018,00	5 108 018,00
2029	52 486 855,00	47 082 186,00	5 404 669,00	5 404 669,00
2030	53 799 026,00	48 249 733,00	5 549 293,00	5 549 293,00

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 Jadów 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	0,00%	16,69%	TAK	16,66%	TAK
2026	1,90%	14,81%	TAK	14,78%	TAK
2027	1,74%	13,64%	TAK	13,61%	TAK
2028	1,71%	12,62%	TAK	12,59%	TAK
2029	1,12%	11,30%	TAK	11,27%	TAK
2030	1,05%	10,15%	TAK	10,12%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Jadów 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 Jadów planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr VII/45/24 Rady Miasta i Gminy Jadów z dnia 23.10.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Cyberbezpieczny Samorząd – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 584 939,00 zł, w tym w 2025 r. – 582 939,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 583 939,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Jadów.
2. Remont pokrycia dachu i wieży kościelnej zabytkowego kościoła parafialnego w Jadowie p.w. Odnalezienia Krzyża Św. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 001 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 2 000 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Jadów.
3. Remont zabytkowych Organ w Kościele pod wezwaniem Odnalezienia Krzyża Sw.w Jadowie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 371 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 370 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 370 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Jadów.
4. Budowa tężni solankowej w miejscowości Jadów – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 363 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 362 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 362 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Jadów.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Projekt "Mazowsze bez smogu" realizowanego w ramach priorytetu II "Fundusze Europejskie na zielony rozwój Mazowsza" dla Działania II "Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 213 550,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 238 279,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 226 558,00 zł;
 - d. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 2 219 257,90 zł;
 - 2) Budowa ul. Długiej w Urlach – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - e. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
 - f. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 998 000,00 zł;
 - g. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 999 000,00 zł;
 - h. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 3) Rozbudowa dróg w Borzymach- Piękna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - i. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
 - j. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 97 000,00 zł;

- k. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 99 000,00 zł;
 - l. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 3 000,00 zł;
 - m. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
- 4) Przebudowa drogi gminnej-ul. Spokojna w Zawiszynie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- n. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
- 5) Budowa dróg we wsi Sitne ul. Działkowa, Akacyjowa, Polna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- o. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 709 639,00 zł;
 - p. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 709 639,00 zł;
 - q. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 59 000,00 zł;
 - r. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 6) Budowa infrastruktury turystycznej w Gminie Jadów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- s. zmianę limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 (bez zmiany sumy kwot w tych latach);
 - t. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 80 000,00 zł;
 - u. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 7) Rozbudowa i przebudowa Gminnego Przedszkola w Jadowie wraz z zagospodarowaniem terenu przyległego – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- v. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 500 000,00 zł;
 - w. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 960 180,00 zł;
 - x. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 974 230,00 zł;
- 8) Budowa chodnika w Starowoli – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- y. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
- 9) Budowa chodnika w Jadowie- Zielona Droga (Rozbudowa drogi gminnej nr 430217W ulicy Zielona Droga w mieście Jadów, Gmina Jadów) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- z. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 142 500,00 zł;
 - aa. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 142 500,00 zł;
 - bb. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
- 10) Budowa dróg w Letnisku Nowy Jadów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- cc. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 305 000,00 zł;

- dd. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 305 000,00 zł;
 - ee. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000 000,97 zł;
 - ff. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 11) Budowa drogi w Starowoli(Budowa drogi gminnej nr 430224W w miejscowości Starowola i Myszadła) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- gg. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 206 700,00 zł;
 - hh. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 206 700,00 zł;
 - ii. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
- 12) Budowa drogi w Urlach, ul. Mała – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- jj. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 410 000,00 zł;
 - kk. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 410 000,00 zł;
 - ll. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 5 000,00 zł;
 - mm. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 13) Udzielenie pomocy rzeczowej dla Województwa Mazowieckiego w postaci przekazania koncepcji projektów oraz dokumentacji projektowej na zadanie pn. „Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 636 na odcinku Nowinki- Jadów oraz na odcinku Jadów- Zawiszyn na terenie gminy Jadów w zakresie budowy ścieżki pieszo-rollerowej. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- nn. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 218 852,00 zł;
- 14) Budowa drogi gminnej ul. Wakacyjnej i ul. Liwcowej w miejscowości Urle – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- oo. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 406 720,00 zł;
 - pp. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 406 720,00 zł;
 - qq. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 200 000,00 zł;
 - rr. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 15) Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków- Nowy Jadów (w tym zakup gruntu pod budowę oczyszczalni) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- ss. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 459 000,00 zł;
 - tt. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 1 459 000,00 zł;
 - uu. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 157 000,00 zł;
 - vv. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
- 16) Budowa dróg gminnych na terenie gminy Jadów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- ww. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 343 679,00 zł;
 - xx. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 2 343 679,00 zł;
 - yy. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 255 430,00 zł;
 - zz. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 17) Budowa ścieżki pieszo rowerowej przez rzekę Liwiec łączącej gminę Jadów z gminą Łochów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- aaa. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
- 18) Przebudowa i budowa dróg na terenie gminy Jadów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- bbb. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 31 000,00 zł;
 - ccc. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 31 000,00 zł;
 - ddd. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 000,00 zł;
 - eee. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 19) Rozbudowa kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Jadów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- fff. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 237 000,00 zł;
 - ggg. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 134 000,00 zł;
 - hhh. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 33 000,00 zł;
 - iii. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 986 000,00 zł;
- 20) Rozbudowa sieci wodociągowej w gminie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- jjj. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 33 000,00 zł;
 - kkk. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 072 660,00 zł;
 - lll. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 1 171 660,00 zł;
 - mmm. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 199 000,00 zł;
- 21) Modernizacja oświetlenia w gminie Jadów (wymiana lamp na ledowe) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- nnn. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 356 177,00 zł;
 - ooo. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 59 305,00 zł;
 - ppp. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Budowa drogi gminnej ul. Kwiatowej w miejscowości Sulejów;

2. Budowa drogi gminnej ul. Zielonej w miejscowości Kukawki;
3. Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Zawiszyn ul. Sosnowa;
4. Modernizacja hydroforni w Nowym Jadowie (SUW).

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.