

Załącznik Nr 1
do Zarządzenia Nr 67/2023
Wójta Gminy Czajków
z dnia 7 listopada 2023 roku

UCHWAŁA Nr .../.../23
Rady Gminy w Czajkowie
z dnia ... grudnia 2023 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków
na lata 2024 – 2030

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2023r. poz. 40 ze zm.) oraz art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6 i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023r., poz. 1270 ze zm.) oraz art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. 2023, poz. 103 ze zm.) - Rada Gminy w Czajkowie uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czajków na lata 2024 – 2030 obejmującą:

dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Ustala się wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, w tym programy, projekty lub zadania – w tym związane z programami finansowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 2
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- 3) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, w zakresie środków otrzymanych w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Czajków.

§ 5. Traci moc uchwała nr XXXVII/259/22 Rady Gminy w Czajkowie z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków na lata 2023– 2032 ze zmianami.

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

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czajków na lata 2024-2030

zał. Nr 1 do uchwały nr .../.../23 Rady Gminy w Czajkowie z dnia ... grudnia 2023r.

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1	Dochody ogółem	33 032 586,00	16 773 609,00	17 193 492,00	17 623 326,00	18 063 909,00	18 515 506,00	18 978 393,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	18 226 367,00	16 773 609,00	17 193 492,00	17 623 326,00	18 063 909,00	18 515 506,00	18 978 393,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	8 680 187,00	6 860 424,00	6 973 000,00	7 147 325,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	127 270,00	130 500,00	134 545,00	137 908,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	2 884 472,00	2 965 300,00	3 057 224,00	3 133 654,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	1 919 277,00	2 073 000,00	2 137 263,00	2 190 694,00	0,00	0,00	0,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	4 615 161,00	4 744 385,00	4 891 460,00	5 013 745,00	0,00	0,00	0,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	1 923 672,00	1 977 535,00	2 038 838,00	2 089 809,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	14 806 219,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	14 806 219,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	33 632 586,00	16 373 609,00	16 793 492,00	17 223 326,00	17 663 909,00	18 165 506,00	18 578 393,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	15 840 993,00	16 180 391,00	16 681 983,00	17 099 032,00	17 526 508,00	17 964 670,00	18 413 786,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 394 163,00	8 629 199,00	8 870 800,00	9 092 570,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	240 000,00	210 000,00	200 000,00	180 000,00	150 000,00	130 000,00	100 000,00
2.1.3.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	17 791 593,00	193 218,00	111 509,00	124 294,00	137 401,00	200 836,00	164 607,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	17 791 593,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	430 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-600 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	350 000,00	400 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	350 000,00	400 000,00
4	Przychody budżetu	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
5.1.1	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	2 400 000,00	2 000 000,00	1 600 000,00	1 200 000,00	800 000,00	400 000,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	2 385 374,00	593 218,00	511 509,00	524 294,00	537 401,00	550 836,00	564 607,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	3 385 374,00	593 218,00	511 509,00	524 294,00	537 401,00	600 836,00	564 607,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x
8.1	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)	3,92%	4,15%	3,99%	3,76%	3,04%	2,86%	2,63%
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	3,92%	4,15%	3,99%	3,76%	3,04%	2,86%	2,63%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	3,92%	4,15%	3,99%	3,76%	3,04%	2,86%	2,63%
8.1_vROD_2023	8.1_vROD_2023	3,92%	4,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	16,10%	5,46%	4,73%	4,56%	3,81%	3,68%	3,50%
8.2_v2020	8.2_v2020	16,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	16,10%	5,46%	4,73%	4,56%	3,81%	3,68%	3,50%
8.3	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)	21,38%	21,97%	19,19%	16,14%	13,13%	10,21%	6,09%
8.3.1	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)	20,99%	21,58%	19,01%	15,97%	12,95%	10,04%	5,91%
8.4	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_ZD	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.1_RC	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 bez art. 15zob ust. 1 przypadających na dany rok)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.4	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 bez art. 15zob ust. 1 , obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_8.4.1	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 bez art. 15zob ust. 1 , obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art7_1	Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ust. 1 ustawy Dz.U.2022.1964)	14,37%	13,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	83 859,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	83 859,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	83 859,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	131 793,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	131 793,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	83 859,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x	x
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	17 553 642,00	485 966,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	956 642,00	485 966,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	16 597 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Splaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wyplaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do uchwały nr .../...../23 Rady Gminy w Czajkowie z dnia grudnia 2023r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				24 922 335,87	17 553 642,00	485 966,00	0,00	0,00	18 039 608,00
1.a	- wydatki bieżące				1 752 608,00	956 642,00	485 966,00	0,00	0,00	1 442 608,00
1.b	- wydatki majątkowe				23 169 727,87	16 597 000,00	0,00	0,00	0,00	16 597 000,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				24 922 335,87	17 553 642,00	485 966,00	0,00	0,00	18 039 608,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 752 608,00	956 642,00	485 966,00	0,00	0,00	1 442 608,00
1.3.1.1	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych w okresie od 01.07.2023 do 30.06.2024 - utrzymanie czystości i porządku w gminie	Urząd Gminy	2023	2024	735 642,00	435 642,00	0,00	0,00	0,00	435 642,00
1.3.1.2	Prowadzenie punktu informacyjno - konsultacyjnego programu Czyste Powietrze - wsparcie działań termomodernizacyjnych mieszkańców	Urząd Gminy	2023	2024	35 000,00	25 000,00	0,00	0,00	0,00	25 000,00
1.3.1.3	Remont drogi nr 5585 Palaty - granica powiatu - poprawa jakości drogi	Urząd Gminy	2024	2025	981 966,00	496 000,00	485 966,00	0,00	0,00	981 966,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				23 169 727,87	16 597 000,00	0,00	0,00	0,00	16 597 000,00
1.3.2.1	Poprawa efektywności energetycznej budynków oświatowych w Gminie Czajków poprzez termomodernizację, wymianę źródeł ciepła i zastosowanie OZE - efektywność energetyczna, zastosowanie nowoczesnych technologii	Urząd Gminy	2021	2024	8 185 840,00	3 896 500,00	0,00	0,00	0,00	3 896 500,00
1.3.2.2	Budowa siedziby Ośrodka Pomocy Społecznej w celu zabezpieczenia potrzeb społecznych mieszkańców Gminy Czajków - poprawa dostępu do usług społecznych, estetyki miejscowości i warunków pracy	Urząd Gminy	2022	2024	3 323 211,87	1 395 500,00	0,00	0,00	0,00	1 395 500,00
1.3.2.3	Budowa oczyszczalni ścieków przy Szkole Podstawowej w Czajkowie - ochrona środowiska,	Urząd Gminy	2022	2024	1 277 676,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.4	Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców Czajkowa poprzez budowę chodników przy drogach powiatowych - wzrost bezpieczeństwa użytkowników dróg, usprawnienie ruchu	Urząd Gminy	2023	2024	1 573 000,00	1 540 000,00	0,00	0,00	0,00	1 540 000,00
1.3.2.5	Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców w ruchu po drogach publicznych oraz estetyki miejscowości Czajków - unowocześnienie istniejącej infrastruktury drogowej	Urząd Gminy	2023	2024	6 580 000,00	6 540 000,00	0,00	0,00	0,00	6 540 000,00
1.3.2.6	Poprawa efektywności energetycznej budynków i obiektów stanowiących własność Gminy Czajków - zmniejszenie kosztów bieżących związanych z utrzymaniem infrastruktury, unowocześnienie obiektów	Urząd Gminy	2023	2024	2 230 000,00	2 225 000,00	0,00	0,00	0,00	2 225 000,00

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY CZAJKÓW NA LATA 2024 - 2030

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej wynikający z przepisów nałożonych ustawą o finansach publicznych ma na celu stworzenie instrumentu zarządzania finansami publicznymi, umożliwiającego podejmowanie decyzji dotyczących kondycji majątkowej i planowanych zamierzeń inwestycyjnych. Z tego powodu szczególne znaczenie ma zachowanie realizmu prognozowanych wielkości.

Przy konstrukcji wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2030 wzięto pod uwagę między innymi założenia makroekonomiczne, które służyły do konstrukcji WPF Państwa. Ponadto uwzględniono zmiany naniesione do WPF na lata 2023 – 2030 i planowane do wprowadzenia, w szczególności dotyczące limitów wydatków na przedsięwzięcia wieloletnie. Przedłożony projekt WPF na lata 2024 – 2030 nie wykazuje pełnej zgodności z aktualnie obowiązującą uchwałą w sprawie WPF – dotyczy danych wykazywanych od 2024 roku do końca okresu prognozowania oraz zakresu przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 (na rok 2024 dodano dwa nowe zadania bieżące – punkt konsultacyjny programu Czyste Powietrze i wsparcie Powiatu Ostrzeszowskiego w remoncie drogi). Stosowne zmiany w WPF zostaną dokonane na najbliższym posiedzeniu Rady Gminy. W kolumnie Wykonanie roku 2023 na etapie projektu wpisano dane wynikające z kwot planowanych na dzień 3 listopada 2023r.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, dane sprawozdawcze z wykonania za rok poprzedni oraz wykonanie planu na koniec 3 kwartału 2023r., a także wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja z października 2023r.). Przy opracowaniu poszczególnych pozycji budżetowych prognozy w latach 2025-2030 wykorzystano podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – PKB i inflację (CPI), a także w zakresie planowanych wydatków wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. Zgodnie z przyjętym założeniem dochody i wydatki w kolejnych latach prognozy wynikają z wartości określonych dla roku 2024 z zastosowaniem indeksacji o wskaźniki wspomniane powyżej. Wyjątek zastosowano w przypadku wpływów z udziałów w

podatku dochodowym od osób fizycznych. Poziom dochodów przyjęty na rok 2024 uznano za zbyt wysoki i nierealny do powtórzenia w kolejnym okresie, dlatego w prognozie na rok następny przyjęto niższy poziom i dopiero od roku 2026 rozpoczęto jego indeksację.

Okres objęty prognozą wynika z przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, z uwzględnieniem aktualnych na dzień sporządzenia niniejszego projektu harmonogramów dotyczących spłat zobowiązań. Limity dla przedsięwzięć wieloletnich zostały określone do roku 2025.

Podstawowe wielkości w WPF dla roku 2024 są zgodne z projektem uchwały budżetowej na rok 2024 i kształtują się następująco:

- 1) Dochody ogółem – 33 032 586,00 zł, w tym:
 - dochody bieżące – 18 226 367,00 zł,
 - dochody majątkowe – 14 806 219,00 zł,
- 2) Wydatki ogółem – 33 632 586,00 zł, w tym:
 - wydatki bieżące – 15 840 993,00 zł, z tego:
 - wydatki na obsługę długu – 240 000,00 zł,
 - wydatki na wynagrodzenia i pochodne - 8 394 163,00 zł,
 - wydatki majątkowe - 17 791 593,00 zł.
- 3) Przychody budżetu – 1 000 000,00 zł
- 4) Rozchody budżetu – 400 000,00 zł.

Planowane przychody budżetu wynoszą 1 000 000,00 zł i stanowią je wolne środki budżetowe. Uchwałą nr XLII/298/23 Rady Gminy w Czajkowie z dnia 25 października 2023r.. dokonano zmniejszenia planowanych przychodów budżetowych roku 2023 o kwotę 537 680 zł wskutek zmniejszenia zakresu działań inwestycyjnych (przede wszystkim budowa oczyszczalni). Zgodnie ze sprawozdaniem z wykonania budżetu roku 2022 kwota środków pozostałych z rozliczenia roku wynosiła łącznie 5 709 076,48 zł. W zakresie planowanych przychodów w uchwałach podejmowanych w 2023 roku dokonano podziału kwoty – wprowadzono przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym

budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 138 423,74 zł (w tym odpady komunalne 68 954,57 zł, FOŚ 2 107,16 zł, alkohole 62 341,50 zł i Fundusz Pomocy na zadania oświatowe 5 020,51 zł); przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 5 774,62 zł (Cyfrowa gmina), przychody z tyt. wolnych środków określono w wysokości 2 291 929,31 zł, przychody z tyt. nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 1 812 764,00 zł. Podsumowując, kwota pozostająca do dyspozycji, niewykorzystana w budżecie roku 2023, wynosi 1 460 184,81 zł. Po rozliczeniu roku 2023 i sporządzeniu bilansu z wykonania budżetu możliwe będzie ustalenie prawidłowego źródła przychodów, na etapie projektu zakłada się, iż będą to wolne środki z uwagi na wysokość planowanego zadłużenia na koniec roku (2,8 mln zł). W przypadku konieczności skorzystania ze wspomnianych środków jeszcze w 2023 roku planowane przychody zostaną zmienione w drodze autopoprawki do projektu budżetu i WPF na planowane przychody z tytułu kredytów i pożyczek.

Planowane rozchody budżetu wynoszą 400 000,00 zł i stanowią je raty zaciągniętego w 2022 roku kredytu długoterminowego. Planowana wysokość spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz spłata odsetek wnoszą 640 000,00 zł i stanowią 1,94 % prognozowanych dochodów budżetowych ogółem.

W zakresie planowanych dochodów majątkowych w roku 2024 uwzględniono dofinansowania uzyskane w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych dotyczące następujących zadań (wyłącznie zaakceptowane wnioski):

1) Poprawa efektywności energetycznej budynków oświatowych w Gminie Czajków poprzez termomodernizację, wymianę źródeł ciepła i zastosowanie OZE - dotyczy termomodernizacji budynków oświatowych wraz z wymianą źródeł ciepła i instalacji CWU, CO, zastosowaniem wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła, wymianą oświetlenia i przeprowadzeniem remontu wnętrza po wymianie wspomnianych instalacji. Uzyskane dofinansowanie wynosi 6 555 000 zł, z tego kwota wykorzystana w roku 2023 wynosiła 2 820 000 zł. Wartość zapisana w budżecie po stronie wydatków na rok 2024 wynosi 3 896 500 zł.

2) Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców Czajkowa poprzez budowę chodników przy drogach powiatowych – projekt zakłada budowę dwóch odcinków chodników wzdłuż drogi powiatowej w przysiółku Śniegule i od centrum Czajkowa w stronę ulicy Osiedle Słoneczne; wartość zadania wynikająca z wniosku 1 530 000 zł, w tym dofinansowanie 1 499 360 zł, w budżecie zabezpieczono dodatkowo na ten cel kwotę 10 tys. zł na wydatki niekwalifikowalne.

3) Budowa siedziby Ośrodka Pomocy Społecznej w celu zabezpieczenia potrzeb społecznych mieszkańców Gminy Czajków – zadanie rozpoczęte w 2023 roku (etap 1), kwota przyznanego dofinansowania 2 601 000 zł, z tego 1 300 500 zł przypada na rok 2024. Dodatkowo w budżecie zapisano wartość 95 000 zł na wydatki niekwalifikowane.

4) Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców w ruchu po drogach publicznych oraz estetyki miejscowości Czajków – wartość zadania zgodnie z wnioskiem 6 520 000 zł, w tym dofinansowanie 6 194 000 zł; w projekcie budżetu założono realizację tegoż zadania do końca 2024 roku, zapisy te najprawdopodobniej ulegną zmianie w trakcie roku z uwagi na konieczność etapowania prac – zmiany będą możliwe do wprowadzenia po opracowaniu kosztorysów i harmonogramów realizacji, w budżecie założono dodatkowo 20 tys. zł na wydatki niekwalifikowalne;

5) Poprawa efektywności energetycznej budynków i obiektów stanowiących własność Gminy Czajków – dotyczy planowanej termomodernizacji budynku, w którym mieści się Klub Senior+, budynku Domu Nauczyciela w Czajkowie oraz montażu instalacji fotowoltaicznych na obiektach gminnych; wartość zadania wg wniosku 2 215 000 zł, w tym dofinansowanie 1 993 500 zł; wydatki na ten cel zostały zapisane w projekcie budżetu w klasyfikacji dz. 852 rozdz. 85295, po opracowaniu kosztorysów poszczególnych zadań wchodzących w skład projektu możliwe będzie proporcjonalne przyporządkowanie kwot do poszczególnych klasyfikacji.

Łącznie kwota dochodów i wydatków majątkowych dotyczących środków Polskiego Ładu wynosi 14 722 360,00 zł. W zakresie dochodów i wydatków majątkowych pojawiają się też kwoty pochodzące z budżetu środków europejskich pozyskane w ramach PROW 2024-2020 (dofinansowanie w wysokości 63,63% wydatków kwalifikowalnych), tj.:

- „Piesz po zdrowie” – utworzenie ścieżki edukacyjnej, wartość zadania 50 782 zł, w tym przyznane środki 32 312 zł

- Utworzenie placu zabaw i siłowni zewnętrznej przy OSP w Klonie – wartość zadania 81 011 zł, w tym środki zewnętrzne 51 547 zł.

Zadania winny zostać zrealizowane do końca pierwszego półrocza 2024r.

Przy szacowaniu dochodów bieżących na rok 2024 przyjęto wielkości wynikające z informacji Ministra Finansów o kwotach subwencji, udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, informacji od dysponentów części o wysokościach planowanych kwot dotacji celowych na zadania własne i zlecone, a także zawartych umów i porozumień. W zakresie podatków i opłat lokalnych przyjęto dochody wg obowiązujących na rok 2024 stawek. Dochody z tytułu subwencji zaplanowano w roku 2024 w wysokości 2 884 472,00 zł (wyłącznie część oświatowa). Na kolejny rok również przyjęto założenie, iż gmina otrzyma wyłącznie część oświatową z uwagi na wysoki poziom dochodów z PIT. Wpływy z tego tytułu od roku 2026 szacowano poprzez indeksację. Również wpływy z tytułu pozostałych dochodów bieżących, w tym podatków i opłat, planowano na zbliżonym poziomie, uwzględniając kilkuprocentowy wzrost wynikających z przywołanych wskaźników makroekonomicznych, z uwagi na bieżące korygowanie przez Radę Gminy stawek podatków od nieruchomości i od środków transportowych. Z roku na rok obserwuje się również niewielki przyrost przedmiotów opodatkowania z uwagi na rozwój prowadzonych działalności gospodarczych czy nowe osadnictwo. Od roku 2028 do 2030 nie planowano poszczególnych pozycji dochodów, ograniczono się jedynie do określenia ogólnej kwoty dochodów i wydatków budżetu z uwagi na dużą niepewność co do wysokości poszczególnych kwot w tak odległym horyzoncie czasowym.

Planowane wydatki bieżące na rok 2025 i kolejne określono w wysokości nieco wyższej od poziomu wydatków roku 2024, z uwzględnieniem wzrostu kosztów wynikających z zatrudnienia oraz wzrostu cen towarów i usług określonych przez wskaźniki. Mimo licznych przejść na emeryturę w ostatnich okresach i związanych z tym zwiększonych kosztów wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, wydatki związane z wynagrodzeniami stale rosną. Wpływ na to ma przede wszystkim wysoki poziom inflacji, a co za tym idzie stałe podnoszenie pensji minimalnej i stawki godzinowej.

W zakresie wydatków dla roku 2024, podobnie jak w przypadku dochodów, przyjęte wielkości wynikają z projektu uchwały budżetowej na rok 2024. Wydatki majątkowe, w

całym okresie objętym prognozą, stanowią kwoty pozostałe do dyspozycji po spłacie zobowiązań wynikających z zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Kwoty wydatków majątkowych w roku 2024 wynikają w szczególności z kwot ujętych w wykazie przedsięwzięć wieloletnich stanowiących załącznik nr 2 i są zgodne z załącznikiem nr 4 do projektowanej uchwały budżetowej. Od roku 2025 do końca okresu prognozowanego poziom wydatków majątkowych jest niewielki. Pokazuje to, iż bez zewnętrznych źródeł dofinansowania inwestycji trudno będzie w ramach środków własnych wyasygnować większe kwoty na realizację zadań. Wielkości planowanych dochodów przyjęte w WPF w latach 2025-2030 ze względów ostrożnościowych zostały określone na niższym poziomie, w przypadku jeśli okażą się one w rzeczywistości wyższe (szczególnie w zakresie udziałów w PIT), kwoty przeznaczone na inwestycje będą większe.

Limity wydatków na zadania bieżące – Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Czajków, Czyste Powietrze oraz Remont drogi nr 5585 Palaty – granica powiatu – wynikają z aktualnie obowiązujących umów wykraczających poza rok budżetowy lub otrzymanych w związku z tym zawiadomień – limit wydatków związanych z odpadami komunalnymi będzie zmieniany w trakcie roku po przeprowadzeniu przetargu i zawarciu umowy na kolejny okres. W przypadku Czystego Powietrza limit również może ulec zmianie w zależności od wysokości wydatków rozliczonych w 2023 roku.

Prognoza kwoty długu i spłaty zobowiązań pokazuje poziom zadłużenia gminy na przestrzeni lat, a zarazem przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego, w szczególności określa limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą.

Spłata długu w 2024r. będzie dokonywana z planowanych przychodów z tytułu wolnych środków budżetowych w wysokości 400 000,00 zł, w latach 2025 - 2030 z planowanej nadwyżki budżetowej. Kwota długu nie uwzględnia zobowiązań, których spłata dokona się z wydatków budżetu, gdyż takowe nie wystąpiły. Gmina nie korzysta z innych instrumentów finansowania poza kredytowymi.

Zaciągane w latach wcześniejszych kredyty i pożyczki zawsze związane były z realizowanymi inwestycjami. Planowany na koniec III kwartału 2023r. poziom zadłużenia wynosi 2 800 000 zł i jest związany z inwestycjami zrealizowanymi w 2022 roku, w szczególności z budową przedszkola i inwestycjami drogowymi. Na dzień sporządzenia

niniejszego projektu uchwały w sprawie WPF nie planuje się zaciągnięcia nowych zobowiązań.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków bieżących. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów i wydatków bieżących. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego), co należy ocenić pozytywnie. Wynik finansowy budżetu w całym okresie został sprowadzony do wysokości planowanych rozchodów.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia pozwalają twierdzić, iż sytuacja finansowa jest stabilna, gmina posiada zdolność do spłaty posiadanego zadłużenia. Konieczne będzie jednak monitorowanie poziomu dochodów bieżących, po pierwsze z uwagi na konieczność zachowania nadwyżki operacyjnej, po drugie z uwagi na rosnące koszty utrzymania jednostek organizacyjnych. W obliczu stale rosnących wydatków związanych z zatrudnieniem, zakupem energii i poszczególnych towarów i usług, bardzo trudno jest wygenerować nadwyżkę dochodów bieżących, mimo podnoszenia stawek podatków i opłat lokalnych. W ostatnich latach inwestowano w budowę przedszkola z oddziałem żłobkowym, utworzono Klub Seniora+. Z jednej strony zabezpieczono w ten sposób potrzeby lokalnej społeczności, z drugiej wygenerowano wyższe koszty związane z utrzymaniem personelu i obiektów. Nie małą pozycję kosztów stanowią też odsetki od zaciąganego zobowiązania finansowego, w planie roku 2024 zapisano kwotę 240 000 zł, która przy aktualnym poziomie stóp procentowych jest wystarczająca, jednakże niewykluczone, iż w kolejnych okresach stopy znów znaczną rosną. W przypadku posiadania puli wolnych środków dopuszcza się dalszą wcześniejszą spłatę posiadanego zadłużenia. W temacie równoważenia budżetu na poziomie bieżącym istotną kwestią jest też poziom dochodów z tyt. udziałów w PIT i CIT. Znacznie wyższe plany dochodów z tych tytułów z roku na rok powodują, iż łatwiej jest sfinansować rosnące wydatki bieżące i wygenerować nadwyżkę. Z drugiej strony powstaje obawa o realność tych kwot. Wysokie poziomy dochodów z tego tytułu są wyrazem dobrej kondycji finansowej mieszkańców, co jest zjawiskiem pozytywnym. Dla gminy z jednej strony stanowią istotne źródło dochodów, z drugiej poprzez drastycznie rosnący wskaźnik dochodów podatkowych w przeliczeniu na mieszkańca do średniej krajowej, powodują

ograniczenie wpływów z innych źródeł np. subwencje, dofinansowania do budowy dróg, dotacje na wywozu azbestu itp. Oceniając cały okres prognozowany należy zauważyć, iż pula środków własnych, które mogą zostać przeznaczone na cele majątkowe uległa znacznemu zmniejszeniu w porównaniu do lat ubiegłych, o czym wspomniano już powyżej. Tym bardziej istotne i niezbędne w kolejnych latach będzie więc pozyskiwanie środków z zewnątrz, przy czym należy pamiętać, iż do każdego zadania konieczne jest zabezpieczenie wkładu własnego, a w tym zakresie rosnące wydatki bieżące powodują ograniczenia.