

**UCHWAŁA NR V/...//2019  
RADY MIEJSKIEJ W KLECZEWIE**

z dnia 28 stycznia 2019 r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Kleczew na lata 2019-2026**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (j.t.Dz. U. z 2018 r., poz. 994) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077.) Rada Miejska w Kleczewie uchwala, co następuje:

**§ 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową dla Gminy Kleczew obejmującą dochody i wydatki bieżące budżetu, dochody i wydatki majątkowe budżetu, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania 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, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

**§ 3.** Upoważnia się Burmistrza Gminy i Miasta Kleczew do:

1. Zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją przedsięwzięć;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania gminy i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy do łącznej kwoty 2.000.000,00 zł.

2. Przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Kleczew do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust.1.

**§ 4.** Traci moc Uchwała nr XLI/376/2017 Rady Miejskiej w Kleczewie z dnia 29 grudnia 2017 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy i Miasta Kleczew na lata 2018-2023 ze zmianami.

**§ 5.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy i Miasta Kleczew.

**§ 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2019 r.

# Wieloletnia prognoza finansowa <sup>1)</sup>

załącznik nr 1 do  
uchwały nr V/.../2019  
z dnia 2019-01-19

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	w tym:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	w tym:		
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Podatki i opłaty <sup>3)</sup>	w tym:		z subwencji ogólnej		z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
						z podatku od nieruchomości						
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2	
2019	61 515 000,00	60 529 312,00	7 616 519,00	107 625,00	31 041 514,00	25 349 000,00	9 902 785,00	9 618 888,00	985 688,00	200 000,00	783 988,00	
2020	62 386 895,00	62 186 895,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2021	62 100 000,00	61 900 000,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2022	62 100 000,00	61 900 000,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2023	62 100 000,00	61 900 000,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2024	62 200 000,00	62 000 000,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2025	62 200 000,00	62 000 000,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2026	62 300 000,00	62 100 000,00	7 600 000,00	200 000,00	29 500 000,00	23 920 000,00	9 900 000,00	10 000 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	

1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z póź. zm.) zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się także dla lat wykraczających poza minimalny (4 letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się kwoty wszystkich podatków i opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego, a nie tylko podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>X</sup>	z tego:								Wydatki majątkowe <sup>X</sup>
		Wydatki bieżące <sup>X</sup>	w tym:					w tym:		
			z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>X</sup>	w tym:		wydatki na obsługę długu <sup>X</sup>	w tym:			
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>X</sup>	na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa <sup>4)</sup>		odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy <sup>X</sup>	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) <sup>X</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>X</sup>	
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2
2019	66 695 000,00	51 550 505,80	0,00	0,00	x	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	15 144 494,20
2020	60 284 095,00	53 284 095,00	0,00	0,00	x	640 000,00	640 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
2021	57 781 762,92	50 781 762,92	0,00	0,00	x	562 000,00	562 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
2022	61 100 000,00	54 100 000,00	0,00	0,00	x	172 000,00	172 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
2023	61 100 000,00	54 100 000,00	0,00	0,00	x	144 000,00	144 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
2024	61 200 000,00	54 200 000,00	0,00	0,00	x	66 000,00	66 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
2025	61 200 000,00	54 200 000,00	0,00	0,00	x	38 000,00	38 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
2026	61 300 000,00	54 300 000,00	0,00	0,00	x	11 000,00	11 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00

4) W pozycji wykazuje się kwoty dla lat budżetowych 2013-2018.

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:							
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>5) x</sup>	w tym:
				na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1
2019	-5 180 000,00	6 082 800,00	2 182 800,00	1 280 000,00	0,00	0,00	3 900 000,00	3 900 000,00	0,00	0,00
2020	2 102 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	4 318 237,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) W pozycji wykazuje się w szczególności kwoty przychodów z tytułu prywatyzacji majątku oraz spłaty pożyczek udzielonych ze środków jednostki.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu <sup>X</sup>	z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	Kwota długu <sup>X</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>X</sup>	w tym:			Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych				Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>7)</sup> , a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki <sup>8)</sup>
			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>X</sup>	z tego:							
				kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>X</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>X</sup>						
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2	6	7	8.1	8.2
2019	902 800,00	902 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 421 037,08	0,00	8 978 806,20	11 161 606,20
2020	2 102 800,00	2 102 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 318 237,08	0,00	8 902 800,00	8 902 800,00
2021	4 318 237,08	4 318 237,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	11 118 237,08	11 118 237,08
2022	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	7 800 000,00	7 800 000,00
2023	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	7 800 000,00	7 800 000,00
2024	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	7 800 000,00	7 800 000,00
2025	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	7 800 000,00	7 800 000,00
2026	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 800 000,00	7 800 000,00

6) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456 oraz z 2013 r. poz. 1199) oraz kwoty wykupu obligacji przychodowych.

7) Skorygowanie o środki określone w przepisach dotyczy w szczególności powiększenia o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, zgodnie z art. 242 ustawy.

8) Pomniejszenie wydatków bieżących, zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, dotyczy lat 2013-2015.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań								
	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok <sup>x</sup>	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok <sup>x</sup>	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń <sup>9)</sup> , obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony 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 3 poprzednich lat) <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>
Lp	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.6.1	9.7	9.7.1
2019	1,96%	1,96%	0,00	1,96%	14,92%	17,77%	17,60%	TAK	TAK
2020	4,40%	4,40%	0,00	4,40%	14,59%	15,33%	15,16%	TAK	TAK
2021	7,86%	7,86%	0,00	7,86%	18,23%	12,56%	12,38%	TAK	TAK
2022	1,89%	1,89%	0,00	1,89%	12,88%	15,91%	15,91%	TAK	TAK
2023	1,84%	1,84%	0,00	1,84%	12,88%	15,23%	15,23%	TAK	TAK
2024	1,71%	1,71%	0,00	1,71%	12,86%	14,66%	14,66%	TAK	TAK
2025	1,67%	1,67%	0,00	1,67%	12,86%	12,87%	12,87%	TAK	TAK
2026	1,62%	1,62%	0,00	1,62%	12,84%	12,87%	12,87%	TAK	TAK

9) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej oraz wyłączenia związane z emisją obligacji przychodowych. Identyczne wyłączenia dotyczą pozycji 9.6.1.

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej <sup>10)</sup>	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych									
		w tym na:						z tego:			
		Splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego <sup>11)</sup>	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki inwestycyjne kontynuowane <sup>12)</sup>	Nowe wydatki inwestycyjne <sup>13)</sup>	Wydatki majątkowe w formie dotacji	
Lp	10	10.1	11.1	11.2	11.3	11.3.1	11.3.2	11.4	11.5	11.6	
2019	0,00	0,00	22 539 571,00	4 566 766,57	17 730 724,43	2 996 230,23	14 734 494,20	14 554 439,00	110 000,00	480 055,20	
2020	2 102 800,00	2 102 800,00	22 143 002,61	7 112 960,75	5 429 056,66	429 056,66	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2021	4 318 237,08	4 318 237,08	22 585 862,66	7 255 220,00	1 400,00	1 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2022	1 000 000,00	1 000 000,00	23 150 509,00	7 400 324,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2023	1 000 000,00	1 000 000,00	23 729 271,00	7 585 332,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	1 000 000,00	1 000 000,00	24 400 000,00	7 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	1 000 000,00	1 000 000,00	24 900 000,00	7 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	1 000 000,00	1 000 000,00	25 500 000,00	7 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

10) Przeznaczenie nadwyżki budżetowej, inne niż splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych, wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

11) W pozycji wykazuje się kwoty wydatków w ramach zadań własnych klasyfikowanych w dziale 750- Administracja publiczna w rozdziałach właściwych dla organów i urzędów jednostki samorządu terytorialnego (rozdziały od 75017 do 75023).

12) W pozycji wykazuje się wartość inwestycji rozpoczętych co najmniej w poprzednim roku budżetowym, którego dotyczy kolumna.

13) W pozycji wykazuje się wartość nowych inwestycji, które planuje się rozpocząć w roku, którego dotyczy kolumna.

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	Wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:			
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania 14)			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			
12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1	12.3.2	
Lp	12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1	12.3.2
2019	0,00	0,00	0,00	783 988,00	783 988,00	783 988,00	155 078,23	121 282,07	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 376,66	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

14) W pozycji 12.1.1.1, 12.2.1.1, 12.3.2, 12.4.2., 12.5.1, 12.6.1, 12.7.1 oraz 12.8.1. wykazuje się wyłącznie kwoty wynikające z umów na realizację programu, projektu lub zadania zawartych na dzień uchwalenia prognozy, a nieplanowanych do zawarcia w okresie prognozy.

Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	Wydatki majątkowe na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki na wkład krajowy w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:	Wydatki na wkład krajowy w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy 15)	w tym:	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:
		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	12.5	12.5.1	12.6	12.6.1	12.7	12.7.1
2019	855 055,20	733 988,00	0,00	154 863,36	154 863,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	27 376,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15) Przez program, projekt lub zadanie finansowane w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, należy rozumieć także taki program, projekt lub zadanie przynoszące dochód, dla których poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania.

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku								
	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa, o której mowa w art. 196 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2013 r. poz. 217, z późn. zm.)	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przyjętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania							
Lp	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długi i jego spłacie						
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe) <sup>x</sup>
				spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3 <sup>x</sup>	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego <sup>x</sup>	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
2019	902 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 102 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	4 318 237,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* 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 zostanie automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92). Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 9.6–9.6.1 i pozycji z sekcji 16.

\*\* Należy wskazać jedną z następujących podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającej procedurę jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). Okres ten nie podlega wyłączeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. W przypadku, gdy kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu to pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się do ostatniego roku, na który ustalono limit wydatków na realizację przedsięwzięć wieloletnich.

16) Pozycje sekcji 15 są wykazywane wyłącznie przez jednostki samorządu terytorialnego emitujące obligacje przychodowe.

17) Pozycje sekcji 16 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy

# Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do  
uchwały nr V/.../2019  
z dnia 2019-01-19

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				34 746 562,59	17 730 724,43	5 429 056,66	1 400,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				5 680 570,45	2 996 230,23	429 056,66	1 400,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				29 065 992,14	14 734 494,20	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00
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:				2 216 143,65	990 133,43	27 376,66	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				230 323,45	135 078,23	27 376,66	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Realizacja projektu ERASMUS+ -	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Kleczewie	2018	2020	155 323,45	121 282,07	27 376,66	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Projekt pn. "Wzmocnienie zastosowania TIK w powiecie konińskim- Integracja i harmonizacja baz danych oraz udostępnienie elektronicznych usług publicznych" -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2016	2019	75 000,00	13 796,16	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 985 820,20	855 055,20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Zagospodarowanie terenów pokopalnianych na cele rekreacyjno-turystyczne w rejonie Wzgórza Kleczewskiego -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	510 765,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Zagospodarowanie terenów wraz z budową ścieżek rekreacyjnych w Trębach Starych gm. Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	170 000,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Budowa świetlicy w Trębach -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	1 290 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Bezpieczny powiat koniński-wsparcie systemu wczesnego ostrzegania -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	15 055,20	15 055,20	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				32 530 418,94	16 740 591,00	5 401 680,00	1 400,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				5 450 247,00	2 861 152,00	401 680,00	1 400,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Konserwacja urządzeń i systemu monitoringu na terenie miasta Kleczewa	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2016	2019	22 755,00	3 690,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Opracowanie projektu studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy i miasta Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2015	2019	65 000,00	29 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Szkolenia interesariuszy projektu w zakresie gospodarki niskoemisyjnej - Realizacja planu gospodarki niskoemisyjnej	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2015	2019	20 000,00	3 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Obsługa bankowa Urzędu Gminy i Miasta Kleczew	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2016	2021	8 400,00	1 680,00	1 680,00	1 400,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Projekt mpzp dla miejscowości położonych na terenie gminy Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	275 000,00	195 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	22 545 076,20
1.a	0,00	0,00	0,00	2 310 582,00
1.b	0,00	0,00	0,00	20 234 494,20
1.1	0,00	0,00	0,00	855 055,20
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	855 055,20
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	300 000,00
1.1.2.2	0,00	0,00	0,00	90 000,00
1.1.2.3	0,00	0,00	0,00	450 000,00
1.1.2.4	0,00	0,00	0,00	15 055,20
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	21 690 021,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	2 310 582,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	3 000,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	0,00	0,00	0,00	195 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023
			Od	Do						
1.3.1.6	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych na terenie Gminy i Miasta Kleczew w okresie od 01 lipca 2017r. do 31 grudnia 2019r. -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	2 290 500,00	916 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Zapewnienie dowozu i odwozu uczniów ze szkół podstawowych i oddziałów gimnazjalnych na podstawie biletów w roku szkolnym 2017/2018 oraz 2018/2019 -	Biuro Obsługi Szkolnictwa w Kleczewie	2017	2019	513 550,00	205 420,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Sprawowanie nadzoru nad pracą kotłowni gazowych i olejowych w budynkach stanowiących własność Gminy Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	70 000,00	45 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	Dostawa oleju opałowego do kotłowni świetlic z terenu gminy Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	140 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	Zapewnienie dowozu i odwozu uczniów niepełnosprawnych do szkół i ośrodków kształcenia poza obwodem szkolnym Gminy Kleczew w roku szkolnym 2018/2019 -	Centrum Usług Wspólnych	2018	2019	133 700,00	80 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.11	Usługa doradztwa prawnego -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	51 660,00	44 280,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.12	Świadczenie usług w zakresie publicznego transportu zbiorowego na terenie Gminy i Miasta Kleczew z wjazdem do miasta Konin -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2019	2020	800 000,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.13	Obsługa bankowa Urzędu Gminy i Miasta Kleczew	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	86 450,00	84 450,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.14	Zimowe utrzymanie dróg gminnych -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	400 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.15	Zakup oleju opałowego na potrzeby szkół z terenu Gminy Kleczew -	Centrum Usług Wspólnych	2018	2019	416 232,00	416 232,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.16	Transport w zakresie przewozu publicznego ogólnodostępnego w ramach linii regularnych (MZK) -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	157 000,00	157 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				27 080 171,94	13 879 439,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	Budowa bieżni lekkoatletycznej na stadionie miejskim w Kleczewie -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	1 968 815,22	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.20	Przebudowa i modernizacja oczyszczalni ścieków w Budziszawiu Górnym -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	10 620 400,60	5 590 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.26	Budowa kanalizacji sanitarnej oraz przebudowa sieci wodociągowej w rejonie miejscowości Stawoszewo -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2020	10 500 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.27	Modernizacja i przebudowa hydroforni przy ul. Poznańskiej w Kleczewie -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	1 930 000,00	1 930 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.30	Budowa oświetlenia ulicznego na ścieżce rowerowej przy ul. Północnej, Jana Pawła II oraz między rondami w kierunku miejscowości Stawoszewek -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	894 999,12	532 532,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.33	Dotacja celowa na realizację inwestycji przez Miejsko-Gminną Bibliotekę Publiczną w Kleczewie -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	184 500,00	165 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.34	Rozbudowa chodników i parkingów w mieście Kleczewie -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	407 907,00	325 907,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.35	Projekt i budowa wiat przystankowych w gminie Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	56 000,00	6 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.36	Połączenie hydroforni Kleczew-Kalinowiec, Kalinowiec-Wielkopole, Wielkopole-Kleczew -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	104 600,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.37	Budowa elementów małej architektury, infrastruktury technicznej oraz kładki pieszej przy Ośrodku Wypoczynkowym w Trębach Starych -	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2018	2019	283 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit zobowiązań
1.3.1.6	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	0,00	0,00	0,00	205 420,00
1.3.1.8	0,00	0,00	0,00	45 000,00
1.3.1.9	0,00	0,00	0,00	80 000,00
1.3.1.10	0,00	0,00	0,00	80 200,00
1.3.1.11	0,00	0,00	0,00	44 280,00
1.3.1.12	0,00	0,00	0,00	800 000,00
1.3.1.13	0,00	0,00	0,00	84 450,00
1.3.1.14	0,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.1.15	0,00	0,00	0,00	416 232,00
1.3.1.16	0,00	0,00	0,00	157 000,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	19 379 439,00
1.3.2.14	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.20	0,00	0,00	0,00	5 590 000,00
1.3.2.26	0,00	0,00	0,00	10 500 000,00
1.3.2.27	0,00	0,00	0,00	1 930 000,00
1.3.2.30	0,00	0,00	0,00	532 532,00
1.3.2.33	0,00	0,00	0,00	165 000,00
1.3.2.34	0,00	0,00	0,00	325 907,00
1.3.2.35	0,00	0,00	0,00	6 000,00
1.3.2.36	0,00	0,00	0,00	80 000,00
1.3.2.37	0,00	0,00	0,00	50 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023
			Od	Do						
1.3.2.38	Rozbudowa, przebudowa budynku kina w Kleczewie	URZĄD GMINY I MIASTA KLECZEW	2017	2019	129 950,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit zobowiązań
1.3.2.38	0,00	0,00	0,00	50 000,00

## **O B J A Ś N I E N I A** **do Wieloletniej Prognozy Finansowej** **dla Gminy Kleczew na lata 2019-2026**

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) zgodnie z artykułem 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077) obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy.

Limity wydatków na przedsięwzięcia majątkowe zostały określone do roku 2020, natomiast w zakresie wydatków bieżących do roku 2021.

Prognoza kwoty długu sporządzona została do roku 2026, zgodnie z ust.2 tego artykułu tj. na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Przygotowane w dokumencie założenia mają charakter ciągły, dlatego dla roku budżetowego 2019 zostały uaktualnione, co automatycznie odbiło się na kwotach zapisanych w kolejnych latach.

Przygotowując założenia do WPF w zakresie planowanych wydatków nie brano pod uwagę wydatków jednorazowych wynikających np. z realizowanych w poprzednich latach projektów, a także nie ujęto dochodów związanych z projektami oraz programami, w ramach których Gmina aplikowała o środki zewnętrzne. Dochody takie mogą być wprowadzone dopiero po podpisaniu stosownych umów.

Przy sporządzaniu dokumentu posłużono się:

- 1) wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego,
- 2) Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 września 2018 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2019r. (Dz.U. z 2018r. poz.1794) ,
- 3) zarządzeniami Burmistrza Gminy i Miasta Kleczew w zakresie wysokości opłat dotyczących najmu majątku Gminy,
- 4) projektami uchwał podatkowych Gminy,
- 5) prowadzonymi na terenie Gminy inwestycjami, które będą stanowiły w przyszłości podstawę do opodatkowania podatkiem od nieruchomości,
- 6) uchwałami w sprawie sprzedaży nieruchomości oraz informacjami dotyczącymi terenów przewidzianych do sprzedaży,
- 7) danymi historycznymi (sprawozdania budżetowe 2014–2017) oraz przewidywanym wykonaniem roku 2018.

Zebrane w ten sposób informacje pozwoliły na przygotowanie prognozy dochodów i wydatków do roku 2026 w sposób możliwie realny.

### **I. Prognoza dochodów budżetu gminy**

Dokonując prognozy planu wielkości dochodów do roku 2026 oparto się na założeniach dla roku 2019 po wcześniejszej analizie wykonania 4 lat, eliminując jednorazowe płatności tj. refundacje ze środków unijnych oraz krajowych w ramach realizowanych programów.

<b>Dochody w tym:</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Przewidywane wykonanie 2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020+n</b>
Dochody własne	45 694 080,31	45 599 684,92	48 611 876,88	52 666 972,33	51 502 242,18	51.283.971,00	52 186 895,00

Dochody zlecone	3 787 751,22	3 830 902,15	9 829 534,19	11 330 736,51	11 445 253,77	9 245 341,00	10 000 000,00
<b>Dochody bieżące ogółem</b>	<b>49 481 831,53</b>	<b>49 430 587,07</b>	<b>58 441 411,07</b>	<b>63 997 708,84</b>	<b>62 947 495,95</b>	<b>60 529.312,,00</b>	<b>62 186 895,00</b>
Dochody majątkowe	2 702 755,80	3 289 018,64	2 421 784,15	431 370,15	1 377 500,00	985.688,00	200 000,00
<b>Razem</b>	<b>52 184 587,33</b>	<b>52 719 605,71</b>	<b>60 863 195,22</b>	<b>64 429 078,99</b>	<b>64 324 995,95</b>	<b>61 515 000,00</b>	<b>62 386 895,00</b>

- **Dochody bieżące**

Planując wielkości dla roku 2019 odniesiono się do przewidywanego wykonania roku 2018. Przeanalizowano również dochody uzyskane w latach 2014-2017. Wyodrębniono grupy dochodów, w ramach których gmina uzyskuje największe wpływy. Łącznie stanowią one ok. 94% dochodów własnych (bieżących) i dotyczą trzech grup dochodów: udziałów w podatkach budżetu państwa, wpływów z podatków i opłat oraz subwencji ogólnych z budżetu państwa.

a) Udziały w podatkach budżetu państwa stanowią średnio ok. 15% dochodów własnych (bieżących). Plan w zakresie udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych dla roku 2019, został ustalony w wysokości wskazanej w piśmie Ministra Finansów, ST3.4750.41.2018 tj. 7.616.519,00 zł. W planach uwzględniono niepokojące informacje w zakresie działalności PAK KWB Konin i zakładaną migrację ludności w poszukiwaniu pracy na terenie kraju. W latach kolejnych utrzymano poziom dochodów w takiej samej wysokości.

Podatki i opłaty		2014	2015	2016	2017	Przewidywane wykonanie 2018	2019	2020 +n
0010	Podatek dochodowy od osób fizycznych	5 246 359,00	5 378 898,00	6 098 442,00	6 875 462,00	6 844 358,00	7 616 519,00	7 600 000,00
0020	Podatek dochodowy od osób prawnych	295 323,52	-13 711,45	785 470,75	465 124,76	277 447,00	107 625,00	200 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>5 541 682,52</b>	<b>5 365 186,55</b>	<b>6 883 912,75</b>	<b>7 340 586,76</b>	<b>7 121 805,00</b>	<b>7 724 144,00</b>	<b>7 800 000,00</b>

Plan ustalony dla roku 2019 w zakresie udziału w podatku dochodowym od osób prawnych, oszacowano na poziomie 107 625,00 zł. W związku z tym, że na przestrzeni 5 lat wysokość podatku raz wzrasta, raz spada trudno szacować wpływ w latach kolejnych. Ostrożnie założono średni wpływ. Kalkulacja na lata 2019-2026 zakłada równe wpływy z tego tytułu w całym okresie objętym prognozą, bez wzrostu w kolejnych latach w wysokości 200.000,00 zł rocznie.

b) Wpływy z podatków i opłat stanowią największą pozycję w budżecie gminy – średnio to ok. 59% dochodów własnych bieżących, dlatego ustalenie prawidłowej wielkości planu dla tej grupy jest kluczowe.

Poniżej przedstawiono wykonanie poszczególnych podatków i opłat za okres 4 lat w oparciu, którego planowano kolejne lata uwzględniając zachodzące zmiany.

Podatki i opłaty		2014	2015	2016	2017	Przewidywane wykonanie 2018	2019	2020+n
0310	Podatek od nieruchomości	21 349 343,51	21 724 559,21	22 064 299,59	25 479 042,88	24 386 215,70	<b>25 349 000,00</b>	23 920 000,00
0320	Podatek rolny	440 753,66	396 073,31	408 404,82	398 937,57	474 990,00	<b>446 804,00</b>	500 000,00
0330	Podatek leśny	2 497,00	2 871,00	2 928,00	2 697,00	2 668,00	<b>2 648,00</b>	2 900,00
0340	Podatek od środków transportowych	732 296,94	740 970,76	698 119,22	610 561,03	676 575,00	<b>653 312,00</b>	680 000,00

0350	Podatek od działalności gospodarczej osób fizycznych opłaconych w formie karty podatkowej	4 148,64	2 884,80	4 529,26	46 167,52	4 500,00	<b>6 000,00</b>	6 000,00
0360	Podatek od spadków i darowizn	22 592,00	13 927,00	43 188,00	62 954,28	40 000,00	<b>40 000,00</b>	40 000,000
0400	Oplata produktowa	0	0	0	448,23	0	<b>0</b>	0
0410	Wpływy z opłaty skarbowej	23 652,90	28 704,00	31 868,08	30 031,00	25 000,00	<b>30 000,00</b>	30 000,00
0430	Wpływy z opłaty targowej	78 790,00	134 262,00	124 602,00	126 566,00	90 000,00	<b>120 000,00</b>	120 000,00
0460	Wpływy z opłaty eksploatacyjnej	3 208 082,40	2 264 095,80	3 646 161,00	4 295 098,20	3 625 037,00	<b>2 500 000,00</b>	2 300 000,00
0470	Wpływy z opłat za trwałe zarząd, użytkowanie itp.	1 097,61	2 124,36	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0
0480	Wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholu	186 963,95	185 072,45	186 748,29	189 810,53	192 650,00	<b>185 150,00</b>	181 000,00
0490	Wpływy z innych lokalnych opłat	628 936,54	676 758,88	725 701,97	844 363,27	1 045 400,00	<b>1 087 000,00</b>	1 090 000,00
0500	Podatek od czynności cywilnoprawnych	131 215,73	267 466,23	238 925,36	432 151,50	251 300,00	<b>301 500,00</b>	300 000,00
0550	Opłaty za wieczyste użytkowanie	0	0	1 378,57	1 583,84	2 200,00	<b>1 700,00</b>	2 100,00
0640	Wpływy z tytułu kosztów egzekucyjnych, opłaty komorniczej i kosztów upomnień	0	0	0	7 073,78	5 700,00	<b>6 600,00</b>	7 000,00
0660	Opłaty za korzystanie w wychowania przedszkolnego	0	0	13 383,25	12 864,34	17 150,00	<b>13 500,00</b>	15 000,00
0690	Wpływy z różnych opłat	336 934,64	653 542,51	411 797,63	147 331,50	329 846,22	<b>300 000,00</b>	306 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>27 147 305,52</b>	<b>27 093 312,31</b>	<b>28 587 273,22</b>	<b>32 687 682,47</b>	<b>31 169 231,92</b>	<b>31 043 214,00</b>	<b>29 500 000,00</b>

Przewidywane wykonanie podatków i opłat w roku 2019 jest zbliżone do wykonania roku 2017. W 2018 roku nastąpił zwrot podatku od nieruchomości właścicielom elektrowni wiatrowych w związku ze zmianą ustawy o odnawialnych źródłach energii, co znacznie wpłynie na ostateczne wykonanie dochodów w tym zakresie w br. W latach 2020-2026 podatek od nieruchomości zaplanowano w niższej wysokości z uwagi na przewidywane zakończenie procesu rekultywacji gruntów przez KWB Konin, które w obecnym stanie (powierzchnia około 2.050 ha) zaliczane są do gruntów, na których prowadzi się działalność gospodarczą. Trudno zaplanować wpływy z opłaty eksploatacyjnej w związku z przemieszczaniem się odkrywki węgla brunatnego z terenów Gminy Kleczew na tereny Gminy Wilczyn. Średnie wpływy z 4 lat wynosiły ok. 3.350.000,00 zł. Ostrożnie na 2019 rok zaplanowano ją na poziomie 2.500.000,00 zł, a w latach następnych 2.300.000,00 zł.

c) Trzecią ważną grupą dochodów są subwencje ogólne z budżetu państwa – stanowią one ok. 20% dochodów własnych bieżących. Dla roku 2019, została ustalona w wysokości wskazanej w piśmie ST3.4750.41.2018 Ministra Finansów, tj. 9.902.785,00. Na kolejne lata zaplanowana została w

równej wysokości 9 900 000,00 zł.

- **Dochody majątkowe**

W chwili obecnej w prognozie ujęto przede wszystkim dochody z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności. Dochody te są trudne do oszacowania z uwagi na to że na przestrzeni lat wpływy z tego tytułu były bardzo różne od 900 000,00 zł w roku 2013 do 3 200 000,00 w 2014r. Wartość dochodu z tytułu sprzedaży składników majątkowych gminy w 2019r. oszacowano na niskim poziomie 200.000,00 zł biorąc pod uwagę podjęte uchwały Rady Miejskiej w Kleczewie w sprawie sprzedaży nieruchomości oraz informacje dotyczące terenów przewidzianych do sprzedaży. W 2019 roku oraz latach następnych planowana jest dalsza sprzedaż lokali mieszkalnych na rzecz ich dotychczasowych najemców oraz działek pod garaże. W latach 2019 – 2026 szacuje się coroczne wpływy z tego tytułu w kwocie około. 200.000,00 zł. Tak ustalona wielkość daje realną podstawę do wykonania tego dochodu.

Na ogólną kwotę dochodów bieżących mają również wpływ inne dochody, które nie zostały wyodrębnione, lecz mają duży udział w strukturze dochodów. Należą do nich:

- dochody realizowane z tytułu najmu, dzierżawy i świadczenia usług przez Ośrodek Sportu i Rekreacji;
- wpływy z najmu całego zasobu mieszkaniowego gminy Kleczew (205 lokali) oraz lokali użytkowych,
- wpływy z tytułu najmu świetlic wiejskich,
- wpływy z dzierżawy oczyszczalni ścieków w Kleczewie,
- wpływy z tytułu odsetek od nieterminowej wpłaty podatków i opłat oraz od środków na rachunkach bankowych
- pozostałe wpłaty (np. z tytułu polis ubezpieczeniowych, usług transportowych i innych)

## II. **Planowane wydatki budżetu gminy**

Wieloletnią prognozę finansową na 2019r. i lata następne opracowano w oparciu o zasadę wynikającą z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych tj. wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące.

Prognozę wydatków na :

- zadania własne,
- zadania zlecone z zakresu administracji rządowej,

sporządzono z wykorzystaniem założeń wynikających z decyzji Ministra Finansów i decyzji Wojewody Wielkopolskiego oraz informacji z jednostek samorządu terytorialnego.

Przy kalkulowaniu wartości wydatków w całym okresie objętym WPF brano pod uwagę dane historyczne z lat 2014- 2017 oraz przewidywane wydatki na 2018r. W ramach planowanych wartości realizowanych wydatków wzięto pod uwagę przede wszystkim wartości wynikające z programów, projektów oraz umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostek, a także kontynuację realizowanych inwestycji wykazanych w załączniku nr 2 do WPF jako przedsięwzięcia.

<b>WYDATKI</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Przewidywane wykonanie 2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Wydatki bieżące</b>	<b>40 072 108,44</b>	<b>40 947 738,39</b>	<b>46 614 443,02</b>	<b>49 498 099,31</b>	<b>54 929 666,00</b>	<b>51 550 505,80</b>	<b>53 284 095,00</b>
Wydatki własne-bieżące	36 193 357,22	37 116 836,24	36 784 908,83	38 168 226,69	47 446 677,18	42 305 164,80	43 984 095,00
Wydatki zlecone-bieżące	3 878 751,22	3 830 902,15	9 829 534,19	11 329 872,62	11 445 253,77	9 245 341,00	9 300 000,00
<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>13 301 150,03</b>	<b>11 401 652,90</b>	<b>10 078 067,51</b>	<b>6 765 195,93</b>	<b>18 933 065,00</b>	<b>15 144 494,20</b>	<b>7 000 000,00</b>

<b>R A Z E M</b>	<b>53 373 258,47</b>	<b>52 349 391,29</b>	<b>56 692 510,53</b>	<b>56 263 295,24</b>	<b>77 824 995,95</b>	<b>66 695 000,00</b>	<b>60 284 095,00</b>
------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

- **Wydatki bieżące**

Oszacowanie prognozowanych kwot wartości wydatków bieżących przeprowadzono w oparciu o grupy wydatków biorąc pod uwagę, że największą z nich stanowią wynagrodzenia i pochodne (z uwzględnieniem wzrostu minimalnego wynagrodzenia) oraz wydatki związane z realizacją zadań statutowych. Przy planowaniu wydatków takich jak zakupy, usługi czy remonty przyjęto w miarę możliwości rzeczywiste potrzeby w tym zakresie w przyszłych latach.

Kwota wydatków bieżących na rok 2019 zaplanowana została z uwzględnieniem szacowanej wartości dochodów i możliwości stwarzających przewidywane wykonanie dochodów roku 2018 nie uwzględniając refundacji ze środków unijnych i krajowych. Poddano również analizie wydatki z lat 2014-2017. W planach uwzględniono nowe obiekty oddane do użytkowania, generujące dodatkowe koszty utrzymania m.in. oczyszczalnia ścieków w Budziszawiu Górnym. W latach 2020-2026 dodatkowe koszty będzie generowała eksploatacja kanalizacji sanitarnej w rejonie miejscowości Sławoszewo, co będzie wiązało się z dodatkowymi kosztami eksploatacyjnymi oraz kosztami związanymi z dopłatami do 1 m<sup>3</sup> ścieków w przypadku ustalenia stawki za odbiór ścieków przewyższającej koszty akceptowalne. W latach 2019-2021 wahania w wysokości wydatków bieżących spowodowane są planowaniem środków na spłatę zaciągniętych pożyczek przypadające w danym roku przy założeniu nie zwiększania długu gminy. Największa spłata przypada w roku 2021 gdzie wysokość rat pożyczek stanowi kwotę 4.318.237,08 zł.

W załączniku nr 2 wykazano 14 umów na realizację bieżących zadań własnych gminy w obszarach: edukacji zagospodarowania przestrzennego, gospodarki odpadami, publicznego transportu oraz administrowania obiektami gminnymi łącznie na kwotę 2.287.920,00 zł. Umowy są efektem kontynuacji zadań z lat 2015,2016,2017 oraz z przełomu roku 2018/2019.

- **Wydatki związane z obsługą długu gminy.**

Wydatki na obsługę długu zaplanowano szacunkowo na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w roku 2018. Wyżej wymienione wydatki zaplanowano biorąc pod uwagę niskie stawki WIBOR, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie kredytów.

- **Wydatki majątkowe**

Na lata 2019-2020 wydatki majątkowe założono z uwzględnieniem przedsięwzięć wieloletnich.

Jednakże w prognozowanym okresie faktyczne kwoty na wydatki majątkowe mogą być wyższe i zależeć będą od zdolności Gminy Kleczew do absorpcji środków z UE na lata 2014-2020.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały.

W roku 2019 łączna kwota zaplanowanych wydatków na inwestycje, tj. 15.144.494,20 zł, daje możliwość kontynuacji działań w wielu obszarach infrastruktury gminnej podjętych w latach poprzednich np. *Przebudowa i modernizacja oczyszczalni ścieków w Budziszawiu Górnym, Budowa kanalizacji sanitarnej oraz przebudowa sieci wodociągowej w rejonie miejscowości Sławoszewo* oraz *Modernizacja i przebudowa hydroforni przy ul. Poznańskiej w Kleczewie*, które to przedsięwzięcia są strategicznymi i łącznie angażują środki zaplanowane na wydatki majątkowe na kwotę 12.520.000,00 zł. W 2020r. zgodnie z zawartą umową z wykonawcą (limit wydatków 5.000.000,00 zł) będzie kontynuowana inwestycja *Budowa kanalizacji sanitarnej oraz przebudowa sieci wodociągowej w rejonie miejscowości Sławoszewo*, w której harmonogram prac przewiduje zakończenie inwestycji do 30.06.2020r. W pozostałych latach 2021-2026 przewiduje się realizację inwestycji rocznych na poziomie 7.000.000,00 zł.

### III. Wynik budżetu.

Wynik budżetu (różnica między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami) w roku 2019 stanowi deficyt wynoszący **5.180.000,00** zł. Wynik taki jest przede wszystkim efektem realizacji inwestycji na *Przebudowę i modernizację oczyszczalni ścieków w Budzislawiu Górnym*. Źródłem sfinansowania planowanego deficytu jest planowane zaciągnięcie pożyczki, na którą Gmina Kleczew otrzymała promesę z WFOŚiGW w Poznaniu z przeznaczeniem na wskazaną inwestycję oraz środkami z nadwyżki z lat ubiegłych wykazanej w sprawozdaniu Rb-NDS, a nie zaangażowanej w całości w roku 2018. W latach 2020-2026 planuje się wypracowanie nadwyżki budżetowej z przeznaczeniem na spłaty zaciągniętych zobowiązań.

### IV. Przychody

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej w przypadku braku zbilansowania dochodów i wydatków.

W 2019 roku planuje się przychody w kwocie **6.082.800,00 zł.** w tym :

- z tytułu umów pożyczek 3.900.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w 2019r. deficytu;
- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych 2.182.800,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w 2019r. deficytu kwota 1.280.000,00 zł oraz spłatę zgodnie z harmonogramem umów, zaciągniętych pożyczek kwota 902.800,00 zł.

W latach 2020-2026 nie zaplanowano przychodów.

### V. Rozchody

Rozchody w latach 2019-2026 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia, co przedstawia poniższa tabela.

Institucja finansująca	Numer umowy	Data	2019	2020	2021	2022-2026
POŻYCZKA WFOŚiGW	194/U/400/289	10.09.2015	440 000,00	440 000,00	1 620 000,00	- -
POŻYCZKA WFOŚiGW	193/U/400/291	10.09.2015	320 800,00	320 800,00	1 176 400,00	- -
POŻYCZKA WFOŚiGW	191/U/400/287	10.09.2015	88 400,00	88 400,00	324 200,00	- -
POŻYCZKA WFOŚiGW	192/U/400/292	10.09.2015	53 600,00	53 600,00	197 637,08	- -
POŻYCZKA WFOŚiGW	x	20.12.2018	-	1 200 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00 x 5 lat = 5 000 000,00
			<b>902.800,00</b>	<b>2 102 800,00</b>	<b>4 318 237,08</b>	<b>5 000 000,00</b>

We wszystkich latach objętych prognozą finansową dopuszczalny poziom wskaźnika spłat zadłużenia wraz z odsetkami wyznacza relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.).

### VI. Kwota długu

Prognoza kwoty długu została przygotowana na okres, na jaki zaciągnięto i planuje się

zaciągnąć zobowiązania i będzie się zmniejszała w każdym roku. W roku 2026 nastąpi całkowita spłata planowanego zadłużenia.

Planowaną kwotę długu na dzień 31.12.2018 r. i kolejne lata przedstawia poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>ROK 2019</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2018 r.	8 423 837,08
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	3 900 000,00
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	902 800,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2019 r. (1+2-3)	11 421 037,08
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2020</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2019 r.	11 406 949,10
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	2 102 800,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2020 r. (1+2-3)	9 304 149,10
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2021</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2020 r.	9 304 149,10
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	4 318 237,08
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2021 r. (1+2-3)	4 985 912,02
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2022</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2021 r.	5 000 000,00
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	1 000 000,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2022 r. (1+2-3)	4 000 000,00
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2023</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2022 r.	4 000 000,00
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	1 000 000,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2023 r. (1+2-3)	3 000 000,00
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2024</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2023 r.	3 000 000,00
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	1 000 000,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2024 r. (1+2-3)	2 000 000,00
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2025</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2024 r.	2 000 000,00
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	1 000 000,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2025 r. (1+2-3)	1 000 000,00
<b>Lp.</b>	<b>ROK 2026</b>	<b>Kwota (zł)</b>
1.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2025 r.	1 000 000,00
2.	Przychody (kredyty i pożyczki)	0
3.	Rozchody (spłaty kredytów i pożyczek)	1 000 000,00
4.	Zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek na 31.12.2026 r. (1+2-3)	0

## VII. Wnioski końcowe

1) Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową dla Gminy i Miasta Kleczew jako nadrzędną, przyjęto zasadę wynikającą z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, tzw. „złotą regułę” mówiącą o tym, że „organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki”.

2) Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową dla gminy Kleczew uwzględniono w sposób możliwie realny prognozowane wartości dochodów i wydatków, opierając się głównie na danych z lat wcześniejszych.

3) W przyjętym horyzoncie czasowym należy prowadzić politykę oszczędnościową w zakresie wydatków, tzn. w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasady uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów - zgodnie z art. 254 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.

4) W latach 2019 - 2026 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych nie zostanie przekroczona.