

Uchwała Nr XVI/102/2019
Rady Gminy Wolanów
z dnia 13 grudnia 2019 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolanów na lata 2020-2026

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) **Rada Gminy Wolanów uchwala, co następuje:**

§ 1.

1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Wolanów na lata 2020-2026 zgodnie z **Załącznikiem Nr 1** do niniejszej uchwały.
2. Określa się wykaz przedsięwzięć WPF zgodnie z **Załącznikiem nr 2** do niniejszej uchwały.

§ 2.

Upoważnia się Wójta do:

1. Zaciągania zobowiązań:
 - a/ związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w Załączniku nr 2,
 - b/ z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania, i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Przekazywania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych gminy do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3.

Traci moc Uchwała Nr IV/28/2018 Rady Gminy Wolanów z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolanów na lata 2019-2024 .

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku.

PRZEWODNICZĄCY RADY GMINY

JACEK MURAWSKI

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

załącznik nr 1 do
uchwały nr XVI/102/2019
z dnia 2019-12-13

z tego:													
Wyszczególnienie	Dochody ogółem x	Dochody bieżące x	z tego:						z tego:		w tym:		
			1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
													dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Wykonanie 2017	38 088 048,81	37 743 492,91	4 732 075,00	59 573,29	12 974 579,00	14 878 545,22	5 098 720,40	2 609 654,75	344 555,90	292 586,55	51 969,35		
Wykonanie 2018	39 953 133,18	39 638 007,26	6 318 152,00	127 976,14	13 118 601,00	14 615 042,41	5 458 235,71	2 538 194,58	315 125,92	3 100,00	312 025,92		
Plan 3 kw. 2019	40 722 840,00	39 194 222,00	7 047 920,00	70 000,00	13 138 306,00	13 751 664,00	5 186 332,00	2 480 000,00	1 528 618,00	185 000,00	1 343 618,00		
2020	42 500 000,00	42 023 900,00	7 364 868,00	70 000,00	13 305 352,00	15 333 609,00	5 950 071,00	2 630 000,00	476 100,00	102 500,00	373 600,00		
2021	41 695 000,00	41 495 000,00	7 300 000,00	65 000,00	13 300 000,00	15 300 000,00	5 530 000,00	2 630 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00		
2022	41 595 000,00	41 495 000,00	7 300 000,00	65 000,00	13 300 000,00	15 300 000,00	5 530 000,00	2 630 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00		
2023	41 265 000,00	41 265 000,00	7 300 000,00	65 000,00	13 300 000,00	15 100 000,00	5 500 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00		
2024	41 265 000,00	41 265 000,00	7 300 000,00	65 000,00	13 300 000,00	15 100 000,00	5 500 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00		
2025	41 265 000,00	41 265 000,00	7 300 000,00	65 000,00	13 300 000,00	15 100 000,00	5 500 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00		
2026	41 265 000,00	41 265 000,00	7 300 000,00	65 000,00	13 300 000,00	15 100 000,00	5 500 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00		

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

2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 669, 1622 i 1649), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykazujących poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wykonującymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

4) W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	z tego:														
	w tym:	Wynik budżetu x	3	3.1	4	4.1	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:					
							Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x				
												w tym:	w tym:		
											w tym:				
Lp															
Wykonanie 2017		-663 102,67		0,00	4 947 548,97	2 371 000,00	663 102,67		476 548,97		0,00		2 100 000,00		4.3.1
Wykonanie 2018		469 764,86		0,00	3 960 146,30	425 700,00	425 700,00		0,00		0,00		3 534 446,30		1 531 874,00
Plan 3 kw. 2019		-6 568 403,00		0,00	7 977 743,00	5 248 000,00	0,00		0,00		0,00		2 729 743,00		0,00
2020		-1 900 000,00		0,00	3 208 940,00	2 700 000,00	1 900 000,00		0,00		0,00		508 940,00		0,00
2021		1 208 940,00		1 208 940,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
2022		1 358 940,00		1 358 940,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
2023		1 494 740,00		1 494 740,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
2024		1 489 600,00		1 489 600,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
2025		1 350 000,00		1 350 000,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
2026		1 150 000,00		1 150 000,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						w tym:	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:					Kwota długu ^x			
	z tego:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu				
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami					
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2017	x	x	x	x	0,00	3 721 000,00	0,00	4 394 781,84	6 971 330,81
Wykonanie 2018	x	x	x	x	0,00	2 822 500,00	0,00	3 766 700,54	7 301 146,84
Plan 3 kw. 2019	x	x	x	x	0,00	6 661 160,00	0,00	675 489,00	3 405 232,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 052 220,00	0,00	937 377,00	1 446 317,00
2021	x	x	x	x	0,00	6 843 280,00	0,00	2 495 000,00	2 495 000,00
2022	x	x	x	x	0,00	5 484 340,00	0,00	2 495 000,00	2 495 000,00
2023	x	x	x	x	0,00	3 989 600,00	0,00	2 265 000,00	2 265 000,00
2024	x	x	x	x	0,00	2 500 000,00	0,00	2 265 000,00	2 265 000,00
2025	x	x	x	x	0,00	1 150 000,00	0,00	2 265 000,00	2 265 000,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	2 165 000,00	2 165 000,00

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia w szczegółności o przychody określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku
	Relacja określona po lewej stronie wzoru, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku	Relacja określona po prawej stronie wzoru, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Lp								
Wykonanie 2017	0,00%	x		20,51%	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x		15,07%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2019	0,00%	3,15%		3,53%	x	x	x	x
2020	5,54%	4,15%		3,90%	13,04%	13,14%	TAK	TAK
2021	5,30%	10,21%		10,29%	7,50%	7,60%	TAK	TAK
2022	5,74%	10,08%		9,91%	5,91%	6,01%	TAK	TAK
2023	6,23%	9,17%		8,66%	8,03%	8,03%	TAK	TAK
2024	6,19%	9,15%		8,66%	9,62%	9,62%	TAK	TAK
2025	5,47%	8,96%		x	9,08%	9,08%	TAK	TAK
2026	4,48%	8,36%		x	7,84%	7,93%	TAK	TAK

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:			w tym:			w tym:		
	w tym:		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
	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 i 3 ustawy	środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	
Lp	8.1	8.1.1	8.1.1.1	8.2	8.2.1	8.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2017	10 170,00	10 170,00	8 644,50	0,00	0,00	0,00	11 300,00	11 300,00	8 644,50
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	312 425,92	312 425,92	312 425,92	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	325 440,00	325 440,00	270 784,00	46 718,00	46 718,00	46 718,00	362 340,00	362 340,00	270 784,00
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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
Wyszczególnienie	w tym:			Wydadki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:			Wydadki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydadki na spłatę zobowiązań przypadających do samorządu terytorialnego w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
	Wydadki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydadki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
Lp	8.4	8.4.1	8.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2017	506 207,05	506 207,05	312 707,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	76 655,95	76 655,95	46 718,00	2 529 063,90	0,00	2 529 063,90	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	23 027,00	23 027,00	0,00	4 484 473,00	0,00	4 484 473,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	23 027,00	23 027,00	0,00	463 027,00	0,00	463 027,00	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	0,00
2022	0,00	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	0,00
2024	0,00	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	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:						Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych
			w tym:								
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9		
Wykonanie 2017	750 000,00	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x		
Wykonanie 2018	1 324 200,00	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x		
Plan 3 kw. 2019	1 409 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		
2020	959 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		
2021	209 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	159 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		
2023	85 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostają automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji należy zamieścić w odnośnej prognozy finansowej w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnięcie zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykazujących poza wspomniany okres, należy zamieścić w odnośnej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XVI/102/2019
z dnia 2019-12-13

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				465 330,00	463 027,00	0,00	0,00	0,00	114 238,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				465 330,00	463 027,00	0,00	0,00	0,00	114 238,00
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:				25 330,00	23 027,00	0,00	0,00	0,00	23 027,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				25 330,00	23 027,00	0,00	0,00	0,00	23 027,00
1.1.2.1	Projekt ASI - Regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji - projekt ASI	Urząd Gminy Wolanów	2016	2020	25 330,00	23 027,00	0,00	0,00	0,00	23 027,00
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				440 000,00	440 000,00	0,00	0,00	0,00	91 211,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				440 000,00	440 000,00	0,00	0,00	0,00	91 211,00
1.3.2.4	Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w m. Strzałków - I etap - Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w m. Strzałków - I etap	Urząd Gminy Wolanów	2019	2020	360 000,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00	11 211,00
1.3.2.5	Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na budowę kanalizacji sanitarnej od granicy Radomia w kierunku Wolanowa - Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na budowę kanalizacji sanitarnej od granicy Radomia w kierunku Wolanowa	Urząd Gminy Wolanów	2019	2020	80 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2020-2026, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu uchwały WPF oparto się na wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych dla potrzeb opracowania wieloletnich prognoz finansowych jst opracowanych przez Ministra Finansów.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2020 rok przyjęto w wartościach zgodnych z uchwałą budżetową na ten rok. Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących planowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Gminy podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020–2026 przyjęto wzrost kwot dochodów i wydatków na podstawie wielkości głównych wskaźników makroekonomicznych przyjętych w budżecie państwa, opracowanych przez Ministra Finansów oraz na podstawie dokonanej analizy wykonania i przewidywanego wykonania dochodów i wydatków budżetu gminy Wolanów w trzech poprzednich latach.

DOCHODY

Kalkulację dochodów przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wykonanie 2017	Wykonanie 2018	Plan na 30.09.2019	Przew. wyk 2019	Plan 2020	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026
DOCHODY OGÓŁEM w tym:	38088048,81	39953133,18	40722840	41566293	42500000	41695000	41595000	41265000	41265000	41265000	41265000
I. DOCHODY BIEŻĄCE z tego:	37743492,91	39638007,26	39194222	39885824	42023900	41495000	41495000	41265000	41265000	41265000	41265000
- udziały w PDOF	4732075,00	6318152,00	7047920	7047920	7364868	7300000	7300000	7300000	7300000	7300000	7300000
- udziały w PDOP	59573,29	127976,14	70000	87000	70000	65000	65000	65000	65000	65000	65000
- z subwencji ogólnej	12974579,00	13118601,00	13138306	13389236	13305352	13300000	13300000	13300000	13300000	13300000	13300000
- z dotacji i środków przeznacz. na cele bież.	14878545,22	14615042,41	13751664	13751664	15333609	15300000	15300000	15100000	15100000	15100000	15100000
- pozostałe dochody w tym: podatek od nieruchomości	5098720,40	5458235,71	5186332	5610004	5950071	5530000	5530000	5500000	5500000	5500000	5500000
	2609654,75	2538194,58	2480000	2530000	2630000	2630000	2630000	2600000	2600000	2600000	2600000
II. DOCH. MAJĄTK. W tym:	344555,90	315125,92	1528618	1680469	476100	200000	100000	0	0	0	0
- ze sprzedaży majątku	292586,55	3100,00	185000	80000	102500	200000	100000	0	0	0	0
- z tytułu dotacji oraz środków przeznacz. na inwestycje	51969,35	312425,92	1343618	1600469	373600	0	0	0	0	0	0

Dochody bieżące

Kalkulacja poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem zakłada utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach mają: dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, a także pozostałe dochody własne, na które składają się podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na: podatek od nieruchomości.

Główne pozycje dochodów bieżących w 2020 roku stanowią dochody:

- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 15.333.609,00 zł (36,49% dochodów bieżących ogółem).
- subwencje – 13.305.352,00 zł. (31,66% dochodów bieżących ogółem)
- udziały w PDOF – 7.364.868,00 zł. (17,53% dochodów bieżących ogółem),
- pozostałe dochody bieżące – 5.950.071,00 zł. (14,16% dochodów bieżących ogółem),

Planowane na 2020 rok dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w kwocie – 15.333.609,00 zł przyjęto zgodnie z pismem MUW w Warszawie Nr FIN - I.3111.24.15.2019 z dnia 23 października 2019 roku oraz pismem Krajowego Biura Wyborczego Nr DRD Nr 3112/20/19 z dnia 25 września 2019 roku. Bazując na planowanym i przewidywanym wykonaniu roku 2019, i piśmie MUW w sprawie planu dotacji na 2020 r., na kolejne lata objęte WPF zaplanowano wpływy z dotacji w roku 2021 i 2022 na poziomie wyższym o 11,26% w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2019. Natomiast w latach 2023-2026 dotacje zaplanowano na nieco niższym poziomie niż w latach 2021-2022, tj. w kwocie 15.100.000,00 zł, w każdym roku.

Kwoty subwencji w projekcie budżetu na 2020 r. zostały przyjęte w wysokości -13.305.352,00 zł, zgodnie z załącznikiem do pisma Ministra Finansów Nr ST3.4750.31.2019 z dnia 29 października 2019 r. Są to wielkości wstępne i mogą ulec zmianie.

W porównaniu do roku 2019 kwota subwencji uległa zmniejszeniu o kwotę – 84.000,00 zł, co stanowi 0,63 % spadku. Subwencje na lata 2021-2026 zaplanowano w kwocie 13.300.000,00 zł, czyli praktycznie na równym poziomie.

Trzecią pozycję wśród dochodów bieżących stanowią wpływy z udziałów PDOF, gdzie ich wysokość w 2020 roku ustalono zgodnie z załącznikiem do pisma Ministra Finansów Nr ST3.4750.31.2019 z dn. 29 października 2019 r tj. w kwocie – 7.364.868,00 zł

Kwota udziałów PDOF uległa zwiększeniu o 316.948,00 zł, w stosunku do planu roku 2019 (wzrost o 4,5%). Na rok 2021 i na lata następne zaplanowano nieznaczne zmniejszenie (o 0,88%) tych dochodów do kwoty 7.300.000,00 zł.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o analizę wykonania z dwóch poprzednich lat i przewidywane wykonanie roku 2019. W 2020 roku zaplanowano wpływy w wysokości 70.000,00 zł, natomiast w kolejnych latach objętych WPF założono wpływy z tego tytułu na nieco niższym poziomie tj. 65.000,00 zł.

Przy kalkulowaniu pozostałych dochodów bieżących (z tytułu podatków, opłat lokalnych i innych) w 2020r. założono niewielkie wzrosty poziomu stawek podatkowych, znaczny wzrost stawki opłaty śmieciowej oraz założono wpływy za pobór wody i odprowadzanie ścieków na bazie przewidywanego wykonania za 2019 rok, w kwocie 500.000 zł, tj. zaplanowano wzrost o 2,4%.

W odniesieniu do dochodów pozostałych w 2020 roku zaplanowano wzrost (o ok.6 %) w stosunku do planu roku poprzedniego i przyjęto w budżecie w kwocie – 5.950.071,00 zł. W roku 2021 i 2022 zaplanowano spadek (o ok. 7%) w stosunku do roku 2020. Natomiast w roku 2023 obniżono (o 1,14%) w stosunku do roku 2022, a w kolejnych latach tj. 2024-2026 zostały utrzymane na poziomie roku 2023 (wzięto pod uwagę zmienną liczbę ludności oraz ich trudności płatnicze).

Dochody majątkowe

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W najbliższych latach Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych

Na 2020 rok dochody majątkowe w projekcie budżetu przyjęto łącznie w wysokości – 476.100,00 zł i stanowią 1,13 % planowanych dochodów ogółem, z tego:

- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości – 373.600,00 zł, co stanowi 78,47 dochodów majątkowych ogółem i 0,89% planowanych dochodów gminy ogółem (z tytułu planowanego wpływu II transzy środków za budowę sali gimnastycznej w 2019 r. przy PSP Sławno ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w ramach programu Sportowa Polska - zgodnie z zawartą umową o dofinansowanie zadania),
- z tytułu sprzedaży majątku gminy – 102.500,00 zł, co stanowi 21,53% planowanych dochodów majątkowych ogółem i 0,24% planowanych dochodów gminy ogółem

Dochody majątkowe na 2020 rok zaprojektowano w działach :

- 700 – Gospodarka mieszkaniowa – zaplanowano dochody w wysokości – 102.500,00 zł z tytułu sprzedaży nieruchomości. Gmina planuje przeznaczyć do sprzedaży jedną działkę w Wacławowie tj. działkę nr 127 o powierzchni 0,45 ha, której sprzedaż szacuje się na kwotę - 22.500,00 zł, jedną działkę w Mniszku o nr 896 i pow. 0,30 ha, której sprzedaż szacuje się na kwotę - 50.000,00 zł oraz jedną działkę w Wymysłowie o nr 404 i powierzchni 0,4443 ha na kwotę 30.000,00 zł.

Na lata 2021 -2022 planuje się dochody ze sprzedaży majątku (rok 2021 - 200.000 zł oraz rok 2022- 100.000 zł z tytułu sprzedaży działek gminnych), natomiast w latach 2023-2026 nie planowano dochodów z tego tytułu.

W latach 2021-2026 nie planuje się natomiast dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

W miarę pozyskiwania środków w kolejnych latach budżet będzie odpowiednio aktualizowany. Dynamika wykonanych i planowanych dochodów Gminy przedstawiona została powyżej w tabeli „Kalkulacja dochodów” w latach 2017-2026.

WYDATKI

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, po analizie zadań bieżących koniecznych do realizacji, których obligatoryjność wynika z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących (ewentualnie powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2020 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie – 44.400.000,00 zł, z tego przypada na:

- wydatki bieżące - 41.086.523,00 zł
- wydatki majątkowe - 3.313.477,00 zł.

Kalkulację wydatków w poszczególnych latach obrazuje poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wykonanie 2017	Wykonanie 2018	Plan na 30.09.2019	Przewid. Wyk. 2019	Plan 2020	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026
WYDATKI OGÓŁEM: z tego:	38751151,48	39483363,82	47291243	47900000	44400000	40486060	40236060	39770260	39775400	39915000	40115000
I. Wydatki bieżące w tym:	33348711,07	35871306,72	38518733	39000000	41086523	39000000	39000000	39000000	39000000	39000000	39100000
1. Wydatki na wynag. i poch (z unijnymi)	12358090,95	14076778,16	16035223	16260910	16659105	16000000	15800000	15800000	15800000	15800000	15900000
5. Wydatki na obsługę długu	37005,46	56375,41	90000	65000	170000	180000	145000	135000	130000	80000	22000
II. Wydatki majątkowe w tym:	5402440,41	3612061,60	8772510	8900000	3313477	1486060	1236060	770260	775400	915000	1015000
inw. i zakupy inw. w tym:	5402440,41	361061,60	8535483	8900000	3313477	1486060	1236060	770260	775400	915000	1015000
- wydatki o charakterze dotacyjnym	381266,60	121917,65	307027	307027	383027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wydatki bieżące

Założono ogólny wzrost wydatków na poziomie inflacji uwzględniając realizację zaplanowanych działań, w tym związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 2 oraz wzrost wynagrodzeń i pochodnych na lata objęte WPF.

Na główne grupy wydatków bieżących składają się :

- wydatki na wynagrodzenia i pochodne,
- wydatki na obsługę długu,
- pozostałe wydatki bieżące

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na podstawie zawartych umów o pracę wg stanu na koniec 31.10.2019 r., a także zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe, uwzględniając planowane do wypłaty nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. W 2020 r. zaplanowano 27 nagród jubileuszowych i 17 odpraw emerytalnych w łącznej kwocie – 702.953,00 zł.

W roku 2021 roku zaplanowano spadek wydatków na wynagrodzenia w związku ze zmniejszeniem się zarówno ilości jak i wartości jubilatek i odpraw emerytalnych. Natomiast na lata 2022-2026 zaplanowano niewielki spadek wynagrodzeń (o ok. 1,25 %), ponieważ w tych latach wykazano mniejszą liczbę odpraw i jubilatek.

W całym okresie objętym WPF zarezerwowano środki finansowe na wypłatę 182 nagród jubileuszowych oraz 44 odpraw emerytalnych w łącznej kwocie 2.460.189,00 zł.

Wydatki na zakup towarów i usług (olej opałowy, napędowy, energia elektryczna, woda i ścieki itp.) oraz pozostałe wydatki rzeczowe zostały zaplanowane na poziomie przewidywanego wykonania za 2019 r. z uwzględnieniem 2,5% wzrostu cen towarów i usług i planowanych do realizacji zadań. W kolejnych latach wydatki bieżące z w/w tytułów planuje się na podobnym poziomie.

W latach 2020 – 2026 nie zaplanowano wydatków bieżących z udziałem środków z UE. W miarę pozyskiwania tych środków w poszczególnych latach budżet będzie aktualizowany.

Zarówno w 2020 roku jak i w latach następnych gmina nie planowała **przedsięwzięć wieloletnich** w zakresie wydatków bieżących. Natomiast są i będą realizowane przedsięwzięcia bieżące, które nie wykraczają poza rok budżetowy.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy na 2020 rok przyjęto na podstawie planowanych do zawarcia umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy w łącznej kwocie – 1.311.994,00 zł, z tego:

- na wydatki bieżące - 916.467,00 zł,
- na wydatki majątkowe - 395.527,00 zł.

Kwota ogólna dotacji planowanych do udzielenia w 2020 r. jest zgodna z załącznikiem nr 1 do Uchwały budżetowej na 2020 r. W kolejnych latach objętych WPF dotacje na zadania bieżące przyjęto w zasadzie na takim samym poziomie jak w przewidywanym wykonaniu za 2019 rok. Natomiast nie planowano w kolejnych latach dotacji o charakterze majątkowym.

Wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w latach 2020-2026 nie planuje się.

Wydatki majątkowe

Na 2020 rok zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie	- 3.313.477,00 zł, z tego w działach:
010 Rolnictwo i łowiectwo	- 640.000,00 zł,
600 Transport i łączność	- 1.260.000,00 zł,
700 Gospodarka mieszkaniowa	- 62.000,00 zł,
710 Działalność usługowa	- 23.027,00 zł,
754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	- 272.500,00 zł.
801 Oświata i wychowanie	- 200.000,00 zł,
900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	- 240.950,00 zł,
921 Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	- 615.000,00 zł.

Szczegółowy opis zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w 2020 roku znajduje się w uzasadnieniu do uchwały budżetowej.

W latach 2020-2026 planuje się wykonywanie rocznych zadań inwestycyjnych wprowadzanych sukcesywnie do planu zadań inwestycyjnych w poszczególnych latach w miarę posiadanych środków własnych jak i pozyskanych z innych źródeł.

Przedsięwzięcia przekraczające rok budżetowy wykazano w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie WPF, i tak:

1. Wynikające z zawartych umów na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 :

- **Regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji – Projekt ASI**

Zadanie realizowane jest przez Samorząd Województwa Mazowieckiego w latach 2016-2020, a Gmina przekazywać będzie środki finansowe w formie dotacji. Na realizację powyższego zadania w roku 2018 przekazano dotację w kwocie – 2.303,00 zł, w 2019 r. – 23.027,00 zł, która zgodnie z pismem Marszałka prawdopodobnie nie zostanie wykorzystana i przesunięta do realizacji na 2020 r. W związku z powyższym na 2020 zarezerwowano kwotę – **23.027,00 zł**, przedłużając jednocześnie okres realizacji przedsięwzięcia o kolejny rok.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

- **Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w m. Strzałków – I etap.**

Na wykonanie tego zadania zaplanowano kwotę - **360.000,00 zł**. Jest to zadanie realizowane w ramach przedsięwzięć majątkowych zaplanowanych do realizacji w latach 2019-2020.

W listopadzie 2019 r. została podpisana umowa na jego wykonanie.

- **Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na budowę kanalizacji sanitarnej od granicy Radomia w kierunku Wolanowa**

Na wykonanie tego zadania zaplanowano kwotę - **80.000,00 zł**. Jest to zadanie realizowane w ramach przedsięwzięć majątkowych zaplanowanych do realizacji w latach 2019-2020. W roku 2019 zostanie przeprowadzone postępowanie przetargowe celem wyłonienia wykonawcy zadania.

Obsługa długu

Wydatki na obsługę długu opracowano na podstawie zawartych umów kredytowych w latach 2017 i 2018 i harmonogramów ich spłaty oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2019 i 2020 kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone na bazie stawki WIBOR dla depozytów 3M zmienianej z częstotliwością 3-miesięczną powiększoną o marżę banku zgodnie z zawartymi umowami. Założono oprocentowanie od kredytów już zaciągniętych na poziomie 2,5 - 3 %,

Od pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2019 roku z WFOŚiGW założono oprocentowanie w wysokości 2%, natomiast oprocentowanie od kredytu, który Gmina zamierza zaciągnąć w 2020 roku przyjęto w wysokości w dwóch wielkościach: dla lat 2020-2022 zaplanowano 3,5% oprocentowanie, zaś 4,00% w latach 2023-2026.

Odsetki od w/w kredytów i pożyczek zaplanowano w łącznej kwocie 862.000,00 zł, z tego w poszczególnych latach:

- 2020 rok - 170.000,00 zł,
- 2021 rok - 180.000,00 zł,
- 2022 rok - 145.000,00 zł,
- 2023 rok - 135.000,00 zł,
- 2024 rok - 130.000,00 zł,
- 2025 rok - 80.000,00 zł,
- 2026 rok - 22.000,00 zł.

Wynik budżetu

W związku z realizacją budżetu w 2020 r. planuje się **deficyt budżetowy** w wysokości – **1.900.000,00 zł**, Natomiast w latach 2021-2026 planuje się **nadwyżki budżetowe**, które przeznaczone zostaną na spłatę rat kapitałowych od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w 2020 roku pożyczek i kredytów.

Przychody

Przychody zaplanowano w 2020 roku w wysokości – **3.208.940,00 zł**, są to:

- wolne środki w wysokości - 508.940,00 zł (z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań w kwocie – 508.940,00 zł),
- kredyt bankowy w wysokości – 2.700.000,00 zł, (z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie - 1.900.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 800.000,00 zł).

Natomiast w latach 2021- 2026 planuje się nadwyżki budżetowe z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, i tak:

Lata	Kwoty kredytów i pożyczek zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w złotych oraz ich spłaty w latach:						Łączne kwoty spłat kredytów i pożyczek
	2017		2018	2019		Plan 2020	
	2 000 000 Kredyt bankowy	371 000 Pożyczka WFOŚ i GW	425 700 Pożyczka WFOŚ i GW	5 000 000 Kredyt bankowy	248 000 Pożyczka WFOŚ i GW	2 700 000 Kredyt bankowy	
2020	800 000	74 200	85 140	300 000	49 600	0	1 308 940
2021	50 000	74 200	85 140	900 000	49 600	50 000	1 208 940
2022	-	74 200	85 140	1 000 000	49 600	150 000	1 358 940
2023	-	-	85 140	1 060 000	49 600	300 000	1 494 740
2024	-	-	-	1 140 000	49 600	300 000	1 489 600
2025	-	-	-	600 000	-	750 000	1 350 000
2026	-	-	-	-	-	1 150 000	1 150 000

Kwota zadłużenia gminy na koniec każdego roku budżetowego (po uwzględnieniu planowanych spłat) kształtować się będzie jak poniżej :

- 2020 - 8.052.220 zł,
- 2021 - 6.843.280 zł,
- 2022 - 5.484.340 zł,
- 2023 - 3.989.600 zł,
- 2024 - 2.500.000 zł,
- 2025 - 1.150.000 zł,
- 2026 - 0

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Zgodnie z nimi gmina nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży

majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Ten sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

Prognozowany w latach 2020-2026 indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych dla Gminy Wolanów przedstawia się następująco:

Lata objęte zadłużeniem	Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (%)	Dopuszczalny indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wg art 243 (%)
2020	5,54	13,04
2021	5,30	7,50
2022	5,74	5,91
2023	6,23	8,03
2024	6,19	9,62
2025	5,47	9,08
2026	4,48	7,84

W całym okresie objętym WPF prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie, choć najmniej korzystnie sytuacja wygląda w roku 2022, gdzie różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty, a prognozowanym indywidualnym wskaźnikiem wynosi tylko 0,17%. Jednakże po analizie budżetu roku 2019 i spodziewanym dofinansowaniu dwóch dróg z Funduszu Dróg Samorządowych w kwocie ok.1.300 tys. zł, (środki nie są wprowadzone do planu dochodów) przewiduje się, że sytuacja finansowa gminy ulegnie znacznej poprawie i nie trzeba będzie wykorzystać pełnej kwoty kredytu zaplanowanego na rok 2019, wobec czego wskaźnik ten ulegnie znaczącej poprawie.