**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2025 – 2036**

1. **Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Gozdowo przygotowana została na lata 2025 – 2036. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2024 poz. 1530 z późn. zm.)

WPF została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu gminy na poziomie realnym do uzyskania w latach 2025 – 2036 oraz czynniki, które mają wpływ na ich dynamikę. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę dane ze sprawozdań za lata 2022-2023 oraz przewidywane wykonanie roku 2024 jako punkt wyjścia do planowania na lata objęte prognozą.

Dochody i wydatki budżetu Gminy Gozdowo na rok 2025 zostały zaplanowane przy uwzględnieniu:

1. Przewidywanego wykonania budżetu gminy za 2024 rok.
2. Pisma Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z dnia 14.10.2024r. w którym zawarta została informacja o należnych dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych, projektowanej kwocie należnej subwencji ogólnej dla gminy na 2025 rok, potrzeb finansowych oraz korekty z tytułu zamożności a także o środkach wynikających z podziału części rezerwy na uzupełnienie dochodów jednostek samorządu terytorialnego w 2025r.
3. Pisma Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie nr WF-I.3110.13.2024 z dnia 25.10.2024r. informującego o kwotach dotacji na 2025 rok.

Dochody, wydatki, przychody i rozchody na 2025 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na rok 2025. Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania 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.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2025-2036 z zachowaniem zasady ostrożności.

**Prognozowane dochody.**

Plan dochodów na 2025 rok wynosi **40.720.246,74 zł** ( poz. 1 zał. nr 1 do projektu WPF ), z czego dochody bieżące przyjęto w wysokości **38.832.081,01 zł** ( poz. 1.1 zał. nr 1 do projektu WPF ), natomiast dochody majątkowe w wysokości **1.888.165,73 zł** ( poz. 1.2 zał. nr 1 do projektu WPF ).

W związku z nową Ustawą o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 1 października 2024r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 1572) zmienia się system finansowania jednostek samorządu terytorialnego. Głównym składnikiem dochodów od roku 2025 są dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, które stanowią 33,67 % dochodów ogółem. Subwencja ogólna z budżetu państwa oraz rezerwa, o której mowa w art. 89 uchwalonej ustawy o dochodach j.s.t stanowią ok. 26,90 % udziału w dochodach ogółem. Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych stanowią 0,12 % udziału w dochodach ogółem. Dochody z tyt. dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące stanowią 10,11 % dochodów ogółem, natomiast dochody z tyt. dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje stanowią 4,44 % dochodów ogółem. Z powyższego wynika, iż 75 % dochodów Gminy stanowią wpływy przekazane przez Budżet Państwa. Kwoty poszczególnych dochodów nie są ostateczne, po przyjęciu projektu Budżetu Państwa kwoty te prawdopodobnie ulegną zmianie ( zwiększeniu) co wynika z lat poprzednich.

**Dochody bieżące.**

W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost dochodów, jako bazowy przyjęto plan dochodów na rok 2025 i oszacowano wzrost dochodów: na rok 2026 ok. 3,5%, natomiast w latach 2027-2036 średnio ok. 2-3%. Wzrost dotyczy głównie dochodów z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w związku ze zmianą sposobu finansowania j.s.t, wzrost kwot dotacji celowych w celu zminimalizowania udziału środków własnych oraz wzrost pozostałych dochodów bieżących, które stanowią głównie podatki i opłaty lokalne, opłaty wynikające z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływy z różnych dochodów.

Prognozę dochodów z podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego i środków transportowych ustalono w oparciu o przewidywane wykonanie tych dochodów w roku 2024. Pozostałe dochody własne ustalono również w oparciu o przewidywane wykonanie tych dochodów w roku 2024.

W 2025 roku plan dotacji nie obejmuje przewidywanych dotacji m.in. przeznaczonych na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej przez producentów rolnych, których wpływ planuje się w trakcie 2025 roku.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, iż największy wpływ na poziom tych dochodów mają: udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, części subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne. Dochody bieżące na 2025 rok zaplanowano w wysokości **38.832.081,01 zł.**

**Dochody majątkowe.**

Ważnym składnikiem dochodów majątkowych w budżecie gminy na 2025 rok przyjęto szacunkowo kwotę **79.100,00 zł** dochodów własnych ze sprzedaży majątku komunalnego gminy tj. z tytułu n/w sprzedaży:

-) Planowana sprzedaż działki oznaczonej nr geodezyjnym 53/3 o powierzchni 0,0900ha położona w miejscowości Bonisław. W planie zagospodarowania przestrzennego działka przeznaczona jest pod zabudowę mieszkaniową oraz związaną z usługami lub inną nieuciążliwą aktywnością gospodarczą. Dotychczas nieużytkowana. Dla nieruchomości w Sądzie Rejonowym w Sierpcu prowadzona jest księga wieczysta PL1E/00029604/7. Planowana cena nieruchomości wynosi: 29 500,00zł.

-) Planowana sprzedaż działki oznaczonej nr geodezyjnym 92/1 o pow. 0,37ha położona w obrębie Kuskowo Bronoszewice. W planie zagospodarowania przestrzennego działka przeznaczona jest pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną i usługową. Dla nieruchomości w Sądzie Rejonowym w Sierpcu prowadzona jest księga wieczysta PL1E/00014848/1. Planowana cena nieruchomości wynosi:

49 600,00zł.

Na powyższe nieruchomości sporządzone zostały operaty szacunkowe przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego. W I kwartale 2025 r. planowane jest ogłoszenie przetargu nieograniczonego na ich sprzedaż.

Zgodnie z zawartą Umową nr 04/2024/COM z Woj. Mazowieckim w Warszawie w sprawie realizacji zadania z zakresu wsparcia społecznego osób niepełnosprawnych w ramach resortowego Programu Ministra Rodziny i Polityki Społecznej „Centra opiekuńczo-mieszkalne” oraz Zał. Nr 4 do umowy, stanowiącym Harmonogram przekazywania środków, zaplanowano dofinansowanie pochodzące ze środków Funduszu Solidarnościowego w wysokości **511.085,03 zł**.

W związku z otrzymaną Promesą dotyczącą dofinansowania inwestycji z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków Nr Edycja2RPOZ/2023/1671/PolskiLad, ustalony został plan dochodów majątkowych w kwocie **490.000,00 zł**. dot. środków otrzymanych z Funduszu Przeciwdziałania Covid-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem Covid-19, z przeznaczeniem na dotację celową na realizację inwestycji pn. „Prace konserwatorsko-restauratorskie lub roboty budowlane w Kościele zabytkowym w Gozdowie – etap II” w dziale 921 rozdz. 92120 – Ochrona zabytków i opieka nad zabytkami.

Zgodnie z zawartą Umową o powierzenie grantu o nr FERC.02.02-CS.01-001/23/1315/ FERC.02.02-CS.01-001/23/2024 w ramach działania 2.2. – Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa, konkurs grantowy w ramach Projektu grantowego „Cyberbezpieczny Samorząd”, planowane jest dofinansowanie w wysokości **328.895,70 zł** dot. dotacji celowej w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego (z czwartą cyfrą „7” klasyfikacji budżetowej dochodów – 266.406,00 zł oraz z czwartą cyfrą „9” klasyfikacji budżetowej dochodów – 62.489,70 zł)

Na podstawie Umowy z Samorządem Województwa Mazowieckiego Nr 00064-65021-UM0720070/24 o przyznaniu pomocy na realizację zad. pn. „Przebudowa zbiornika retencyjnego w miejscowości Kurówko”, zaplanowano dochody majątkowe w wysokości **479.085,00 zł** dot. dotacji celowej otrzymanej z samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne realizowane na podstawie porozumień (umów) między j.s.t.

Dochody majątkowe ogółem na 2025 rok zaplanowano w wysokości **1.888.165,73 zł.**

W 2026 roku nie uwzględniono dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje, a także dla bezpieczeństwa prognozy - dochodów majątkowych z tytułu sprzedaży majątku gminy, którego składniki przewidziane są także do sprzedaży. Przyjęte wartości dochodów WPF na 2026 rok są realne.

1. **Prognoza wydatków**

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i majątkowych.

Plan wydatków ogółem na rok 2025 wynosi **39.382.561,80 zł** (poz. 2 zał. nr 1 do projektu WPF)**,** z tego wydatki bieżące w kwocie **35.595.950,68 zł** (poz. 2.1 zał. nr 1 do projektu WPF), natomiast wydatki majątkowe w kwocie **3.786.611,12 zł** ( poz. 2.2 oraz 2.2.1 zał. nr 1 do projektu WPF ).

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Wielkości przyjmowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w znacznym stopniu zależą od sytuacji gospodarczej kraju, zmian w finansowaniu zadań publicznych.

W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost wydatków. Jako bazowy przyjęto plan wydatków na rok 2025. W związku ze wzrostem wydatków szczególnie dot. energii, paliwa oraz materiałów i usług, oszacowano wzrost wydatków średnio ok. 2-3% z zachowaniem zasady ostrożności.

**Wydatki bieżące.**

Wydatki bieżące ponoszone są na:

1. wydatki jednostek budżetowych w kwocie **30.013.786,82 zł**, z tego:

-) na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w kwocie **21.477.797,00 zł**,

-) wydatki związane z realizacją ich statutowych działań w kwocie **8.535.989,82 zł**,

b) dotacje na zadania bieżące w kwocie **1.137.000,00 zł**,

c) świadczenia na rzecz osób fizycznych w kwocie **3.645.163,86 zł,**

d) obsługa długu w kwocie **800.000,00 zł**.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań ( kredytów i pożyczek ) zaciągniętych i planowanych do zaciągniecia.

Analizując wykonanie wydatków bieżących w latach ubiegłych należy stwierdzić, że wydatki bieżące w ciągu roku znacząco wzrosną w szczególności z uwagi na zwiększenie planu dochodów z tytułu dotacji otrzymanych z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie ustawami oraz dotacji celowych na realizację własnych zadań bieżących gmin.

**Wydatki majątkowe.** W roku 2025 plan wydatków majątkowych ustalono w wysokości **3.786.611,12 zł**, co stanowi:

1. Wydatki na zadania inwestycyjne nieobjęte wykazem Przedsięwzięć do WPF w kwocie **2.053.444,32 zł** – są to wydatki jednoroczne ujęte *w zał. Nr 7 do projektu uchwały budżetowej,*
2. Przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym w kwocie **1.233.166,80 zł** (wydatki inwestycyjne wieloletnie – poz.10.1.2 zał. Nr 1 do WPF) – *ujęte w zał. Nr 2 do projektu WPF,*
3. Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między j.s.t. na dofinans. własnych zadań inwest. i zakupów inwest. dla Powiatu sierpeckiego w kwocie **400.000,00 zł** – *ujęta w zał. Nr 6 do projektu uchwały budżetowej,*
4. Dotacja celowa przekazana z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie zadań inwestycyjnych obiektów zabytkowych jednostkom niezaliczanych do sektora finansów publicznych w wysokości **100.000,00 zł** – *ujęte w zał. Nr 6 do projektu uchwały budżetowej.*

W ramach wydatków majątkowych w latach 2026-2036 zaplanowano środki wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia ( poz.10.1.2 zał. Nr 1 do WPF ) – które ujęte zostały w zał. nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF”, dot. nabycia działek oznacz. nr geod. 112/19 i 435/3 zab. budynkiem, położonych w m. Gozdowo – *poz. 1.3.2.1 zał. Nr 2 do projektu WPF.*

1. **Gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostkę samorządu terytorialnego** – nie występują.
2. **Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów ogółem i wydatków ogółem.

Wynik budżetu jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu art.242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu, jednak przy ograniczeniu wydatków bieżących.

Różnica między dochodami a wydatkami stanowi nadwyżkę budżetową w kwocie **1.337.684,94 zł**, która zostanie przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek (poz. 3 oraz 3.1 zał. nr 1 do projektu WPF)

1. **Przychody**

W przyjętych założeniach przewiduje się przychody w wysokości **140.955,30 zł**, stanowiące przychody j.s.t z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 140.955,30 zł – poz. 4 oraz 4.2 zał. Nr 1 do projektu WPF.

**6.** **Rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek, zgodnie z harmonogramem spłat zobowiązań z tyt. kredytów i pożyczek. W roku 2025 po stronie rozchodów przyjęto kwotę **1.478.640,24 zł**  - poz. 5 oraz 5.1 zał. Nr 1 do projektu WPF.

**7. Prognoza długu**

Kwotę długu wykazano w poz. 6 zał. Nr 1 do omawianej uchwały. Kwota długu w prognozowanym okresie ulega stałemu obniżeniu, aż do całkowitej spłaty zobowiązań: z tyt. zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz z tyt. zobowiązania dot. nabycia przez Gminę działek zabud. budynkiem w m. Gozdowo, płatnego w równych ratach do 2036 roku. W roku 2025 dług stanowi kwotę **10.738.311,44 zł,** z czego kwota **10.581.132,88 zł** stanowi zadłużenie z tyt. zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz kwota **157.178,56 zł** stanowi zadłużenie z tyt. nabycia przez Gminę działek zabud. budynkiem w m. Gozdowo, płatnego w ratach. Planowana spłata długu dot. w/w zobowiązania będzie dokonywana z wydatków. W roku 2025 stanowi kwotę **157.178,56 zł** – poz. 6.1 zał. Nr 1 do projektu WPF. W kolejnych latach ulega stałemu obniżeniu, aż do całkowitego pokrycia zobowiązań tj. do roku 2036.

**8. Relacja z art. 243 Ustawy**

Relacja spłaty zobowiązań we wszystkich latach prognozy jest spełniona, o czym świadczy poz. 8.3 i 8.4 w zał. Nr 1 do projektu WPF na lata 2025-2036.

Nie występuje naruszenie art. 243 ustawy. W okresie prezentowanym prognozowana sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie niewielki lecz stały poziom inwestycji. Aby spełnić założenia art. 243 należy ograniczyć i racjonalnie prowadzić wydatki bieżące oraz zweryfikować dochody bieżące w celu ich optymalizacji.

Elementem projektu uchwały w sprawie WPF jest **Wykaz przedsięwzięć realizowanych i planowanych w latach 2025-2036** – *zawartych w zał. Nr 2 do projektu WPF.*

W wykazie tym znajdują się wieloletnie zadania majątkowe.

Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich nie uwzględniono zadań, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego, ponieważ okres realizacji został zakończony w roku 2024.

W wykazie tym znajdują się wieloletnie zadania majątkowe o charakterze inwestycyjnym, których realizacja występuje w latach 2021-2036. W tym przypadku określono limit zobowiązań dla tych zadań.

W celu prawidłowej realizacji budżetu i zachowania zasad gospodarki finansowej gminy, w treści uchwały w sprawie WPF zawarte zostało upoważnienie dla Wójta Gminy, tj. upoważnienie:

* do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku „Wykaz przedsięwzięć”
* do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

**Informacje uzupełniające do WPF.**

**Zadanie inwestycyjne ujęte w poz. 1.1.2.2 wykazu przedsięwzięć do WPF na lata 2024-2036, nie zostało przedstawione w wykazie przedsięwzięć do WPF na lata 2025-2036 - *stanowiącym zał. Nr 2 do projektu WPF* gdyż przesunięto jego realizację na rok 2025 jako zadanie jednoroczne – *ujęte w zał. Nr 7 do projektu uchwały budżetowej na rok 2025*.**

**W/w zmiany w wykazie przedsięwzięć do WPF na lata 2024-2036 zostaną przeprowadzone podczas najbliższej sesji Rady Gminy w 2024r. Limity wydatków, łączne nakłady finansowe oraz limity zobowiązań na rok 2025 zostaną dostosowane do kwot ujętych w projekcie WPF na lata 2025-2036 w zał. Nr 2 do WPF.**

*Gozdowo, dnia 14 listopada 2024 roku.*

*Sporządziła:*

*Lidia Siemiątkowska – Skarbnik Gminy*