**ZAŁĄCZNIK NR 2**

 **DO UCHWAŁY NR LVIII/518/24**

 **Z DNIA 25.01.2024r.**

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1 -**

**WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**NA LATA 2024-2035 GMINY BOBOLICE**

**ZMIANY WPROWADZONE UCHWAŁĄ RADY MIEJSKIEJ W BOBOLICACH DOTYCZĄ W SZCZEGÓLNOŚCI:**

**WPF- ZAŁĄCZNIK NR 1**

1) dokonano zmian w planie dochodów i wydatkow zgodnie ze zmianą uchwały budżetowej na 2024 rok i w 2025 roku z uwagi na planowane przedsięwzięcia wieloletnie

2) w 2023 roku zaktualizowano wg uchwały z 21.12.2023 roku poz. 6 i poz.6.1 w zakresie wprowadzenie umowy na zakup używanego średniego samochodu pożarniczego na wartość 70 000 zł. , jako umowy przekraczającej rok budżetowy, jako zobowiązanie mające charakter tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72uofp, której spłata nastąpi wydatkami.

**PRZEDSIĘWZIĘCIA - ZAŁĄCZNIK NR 2**

1) **CYBERBEZPIECZNY SAMORZĄD** - aktualizacja .Przedsięwzięcie wprowadzono uchwałą z dn.21.12.2023r. Planowana realizacja na lata 2024-2025 w 100% dofinansowana ze środków zewnętrznych UE i BP, na wartośc 685 151,82 zł., w tym w limicie wydatków 2024 na kwotę 411 091,09 zł. i w 2025 roku na kwotę 274 060,73 zł.

2) **PROGRAM *CIEPŁE MIESZKANIE W GMINIE BOBOLICE* -** przesunięcie limitu niewykorzystanych środków z tytułu braku wniosków mieszkańców z 2023 roku na 2025 rok w kwocie 372 500, co po zmianie w 2025 roku wartośc stanowi 837 500 zł.

3)**ZAKUP UŻYWANEGO SAMOCHODU ŚREDNIEGO RATOWNICZO-GAŚNICZEGO DLA OSP GOZD** - aktualizacja . Zadanie wprowadzone 21.12.2023 roku do przedsięwzięć na wartość 140 000 zł, płatne w II transzach po 70 000 zł. Dofinansowania zewnętrzne łacznie wynoszą 70 000 zł., ze sprzedaży pojazdu 12 500 zł. oraz środków własnych pozostałych 57 500 zł.

**ZAŁOŻENIA:**

Opracowanie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Bobolice na lata 2024-2035 oparto na bazie projektu budżetu na 2024 rok. Założono zmiany poszczególnych kategorii dochodów i wydatków o zakres wykonywanych zadań z uwzględnieniem wprowadzanych zmian formalno-prawnych w jednostkach gminnych oraz o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Wskaźniki makroekonomiczne przyjęto od 2025 roku na podstawie Wytycznych Ministra Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników, będących podstawą szacowania skutków projektowanych ustaw mających zastosowanie do sporządzania wieloletnich prognoz finansowych na lata 2023-2027 z dn. 3.10.2023r.. W kolejnych latach przyjęto wskaźnik dla wydatków bieżących na poziomie stałym 1% z uwagi na ich optymalizację w tym okresie poprzez działania , inwestycje obniżające koszty funkcjonowania jednostek. Dane przedstawia poniższa tabela:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** | **2033** | **2034** | **2035** |
| wzrost gospodarczy (dynamika /deflator PKB) | 3,9 | 2,9 | 2,5 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 |

**ZAŁOŻENIA:**

**DOCHODY**

Prognozę dochodów opracowano w podziale na najważniejsze źródła , tj.: podatek od nieruchomości, dochody z majątku, wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, subwencje, dotacje na zadania bieżące oraz pozostałe dochody bieżące własne, w tym m.in. wpływy z opłat, usług, dzierżaw, itp.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024 - 2035 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów.

**Dochody bieżące:**

Uwzględniono zmniejszone dochody o dotacje. Uwzględniono dochody z udziałem środków UE i dofinansowaniem zewnętrznym oraz wzrost dochodów własnych z tytułu powstania nowych nieruchomości na terenie gminy i wzrostu w 2024 roku stawek podatków i opłat lokalnych średnio o 12%. POszczególne kategorie dochodów zaplanowano wg zasady : w latach 2026-2027 wskaźnik wzrostu na poziomie 1,2%, w latach 2028-2035 - wskaźnik na stałym poziomie 1% z uwagi na zmienność czynników zewnętrznych regulujących poziom dochodów gminnych.

Poniżej prezentuje się założenia głównych dochodów budżetu Gminy Bobolice, wskazując zastosowane współczynniki wzrostu w poszczególnych latach prognozy:

1. **Dochody z podatku od nieruchomości:**

Planuje się wartość dochodów w 2024 roku powiększoną o wskaźnik inflacji do planowanego wykonania za 2023 rok, tj. o 12%. W latach kolejnych 2025-2035 ostrożnościowo zaplanowano wzrost dochodów z tego tytułu na poziomie 1%. Uwzględniono w prognozie wzrost z tytułu powstania na terenie gminy farm wiatrowych i fotowoltaicznych, i innych inwestycji ( w tym obiektów drogi S11), ale także możliwość korzystania przez przedsiębiorców z ulg podatku w zakresie pomocy regionalnej i de minimis.

1. **Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych:**

Wartość planowanych udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2024 roku ujęta jest na podstawie Zawiadomienia Ministra Finansów. W kolejnych okresach w założeniach na lata 2025 -2026 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń, w tym płacy minimalnej oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej z uwzględnieniem spadku bezrobocia w gminie. Wskaźnik wzrostu w 2025 roku przyjęto wg Wytycznych na poziomie 3,9%, w latach 2026 -2027 na poziomie 1,2% wzrostu , a od 2028 roku do 2035 oparto o stały wskaźnik wzrostu na poziomie 1%.

1. **Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych:**

Wartość planowanych udziałów na 2024 rok ujęto według zawiadomienia Ministra Finansów. Wzrost dochodów zaplanowano z uwagi na specyfikę gospodarczą gminy oraz oddanie nowych terenów inwestycyjnych w 2025 roku o 7%, a w latach 2026-2027 o przewidywany wskaźnik dynamiki wzrostu 1,2% natomiast w kolejnych latach prognozy 2028-2035 na poziomie 1% wzrostu.

1. **Subwencja ogólna:**

Wartość planowanych dochodów w 2024 roku z tytułu subwencji ogólnej przyjęto według Zawiadomienia Ministra Finansów. W prognozie zaplanowano w 2025 roku wzrost o wskaźnik wg Wytycznych MF , tj. na poziomie 3,9% do 2024 roku, w latach 2026-2027 na poziomie 1,2%,a od 2028 do 2035 na stałym poziomie 1% z uwagi na zmienność czynników zewnętrznych regulujących jej wysokość.

1. **Dotacje i środki otrzymane na zadania własne i zlecone:**

Pozycje dochodów na 2024 rok ujęto wg zawiadomień. Prognoza na 2024 rok i kolejne lata uwzględnia wycofanie dochodów z tytułu dotacji celowej na świadczenia wychowawcze w porównaniu do wykonania z lat ubiegłych Przyjęto w założeniach wzrost wysokości dochodów z tego tytułu o 3,9% wg Wytycznych MF, w latach 2026 - 2027 wzrost o 1,2% planowanych dochodów, a w kolejnych latach prognozy 2028-2035 o 1% wzrostu dochodów z tego tytułu.

1. **Pozostałe dochody bieżące:**

 Do pozostałych dochodów bieżących zalicza się pozostałe podatki i opłaty lokalne, w tym opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, wpływy z czynszów, dzierżaw, usług, itp. W prognozie przewidziano wskaźnik wzrostu w 2025 roku o 3,9% ( wg Wytycznych MF ) oraz z uwagi rozpoczęcie procedury pozyskiwania wpływów za służebność przesyłu, w 2026 -2027 roku o 1,2%. W 2028 -2035 roku na stałym poziomie 1%.

 **7. Dochody majątkowe:**

Dochody w latach 2024-2025 zwiększono o planowane przedsięwzięcia z udziałem środków i dofinansowaniem zewnętrznym oraz uzyskaniem wpływów z odszkodowań za wywłaśzczenia gruntów pod budowę drogi S11. Ponadto w 2024 roku zaplanowano również, podobnie jak w 2023 roku sprzedaż mienia pod inwestycje, wg planu sprzedaży. Zaplanowano spadek w porównaniu do planu na 2023 rok. Od 2025 roku ustalono dochody ze sprzedaży majątku na stałym poziomie, bez wskaźnika wzrostu, w oparciu o przewidywane wpływy ze sprzedaży mienia w tym okresie, uznając, że planowanie wzrostu obarczone jest dużym ryzykiem błędu, w wysokości 465 000 / 400 000 zł. i w latach kolejnych 2027-2035 w wysokości 260 000 zł.

Dochody z tytułu dotacji i środków otrzymanych ujmuje się łącznie z czwartą cyfrą "0,1,2,7,8,9".

**WYDATKI:**

Wydatki ogółem zaplanowano z uwzględnieniem wskaźnika wzrostu. Wskaźnik wzrostu dla wydatków bieżących na lata 2025 -2027 zaplanowano w porównaniu do 2024 roku na stałym poziomie wzrostu, tj. 1,6% , natomiast w kolejnych latach prognozy 2028-2035 o ok.1% wzrostu, z uwagi na duży wskaźnik zmienności czynników zewnętrznych mającyh wpływ na ich wysokość.

Wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi ustalono w 2024 roku na poziomie wzrostu 15% w porównaniu do 2023 roku. Natomiast w latach 2025-2027 roku zaplanowano na podstawie Wytycznych MF o wskaźnik dynamik dynamiki realnej wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, tj.: w 2025 do 2026 roku o 2,8% wzrostu, w 2027 o 2,5% wzrostu, a od 2028-2035 na poziomie 1% wzrostu przez cały okres prognozy. Pozycja wynagrodzenia i pochodne od nich dotyczy wydatków z czwartą cyfrą "0".

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów i ich zmian spłat zaciągniętych kredytów, emisji obligacji, z uwzględnieniem obowiązujących stóp procentowych oraz analizie wykonania z lat ubiegłych. W wydatkach na obsługę uwzględniono potencjalny krótkoterminowy w 2024 roku kredyt w rachunku bieżącym do płatności projektu z udziałem środków UE jako refundacji poniesionych wydatków w limicie 3 000 000 zł.

Pozycja wydatków bieżących z czwartą cyfrą "1,2,5,6,7,8,9" dotyczy wydatków z udziałem środków UE, w tym również wynagrodzenia wraz z pochodnymi od nich.

**PRZEDSIĘWZIĘCIA:**

W ramach **przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr 3 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazuje się kwoty wynikające z zawartych już umów lub kosztorysów. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przekraczające rok budżetowy, realizowane w ramach projektów. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych ujętych w wykazie uchwały budżetowej na dany rok. Wartość przedsięwzięcia stanowią wydatki finansowane z udziałem środków unijnych, wydatki na wkład krajowy kwalifikowany i niekwalifikowany , według źródeł finansowania z czwartą cyfrą paragrafu: "1,2,5,6,7,8,9" i "0". Przedsięwzięcia ujmuje się w jednej pozycji zadań, z przeważającym rodzajem wydatków bieżących lub majątkowych. Wydatki jednoroczne nie uznaje się za przedsięwzięcia.

**PRZYCHODY:**

W 2024 roku ujęte są przychody w wysokości **1 302 824,00 zł**. z tytułu wolnych środków. o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 uopf. jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych w ubiegłych latach obligacji komunalnych i kredytów. Wolne środki w planowanej wysokości nie zostaną wykorzystane do końca 2023 roku. Wolne środki ustalono w 2023 roku do wykorzystania na poziomie 3 731 155,20 zł., zaangażowane i realizowane w 2023 roku na poziomie 2 404 298,02 zł. Na 2024 rok pozostało wg planu do wykorzystania 1 326 857,18 zł.

**ROZCHODY**

W pozycji rozchodów na wartość ogółem 1 730 000,00 zł. ujęto zobowiązania już zaciągnięte, związane z emisją obligacji oraz kredytem na kwotę 1 730 000 zł., przedstawione szczegółowo poniżej:

Harmonogram spłaty zaciągniętych zobowiązań (*w tys. zł*.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp** | **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| 1 | OBLIGACJE NA 15 400 zł. restrukturyzacja zadłużenia 2013 rok | 0 | 200 wcześniejsza spłata | 650wcześniejsza spłata | 550 | 1 000 | **0** | 0 | 1 340 |
| 2 | OBLIGACJE NA WKŁAD WŁASNY DO PROJEKTÓW Z UDZIAŁEM ŚRODKÓW UE NA 3 300 zł. | 0 | 200 | **0** | 0 | 300 | **1 300** | 1 500 | 0 |
| 34 | KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń GrzybnicaKREDYT NA 720 zł na pokrycie deficytu - dotacje celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń Grzybnica | 00 | 00 | 2500 | 2500 | 250180 | **250****180** | 0180 | 0180 |
|  | RAZEM | 0 | 400 | 900  | 800 | 1 730 | **1 730** | 1 680 | 1 520 |
| **5** | **Spłata wydatkami – umowa ratalna na zakup używanego średniego samochodu ratowniczo-pożarniczego dla OSP Gozd** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **70** | **0** | **0** |

cd.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** | **2033** | **2034** | **2035** |
| 1 | OBLIGACJE NA 15 400 zł. restrukturyzacja zadłużenia 2013 rok | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 940 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 |
| 2 | OBLIGACJE NA WKŁAD WŁASNY DO PROJEKTÓW Z UDZIAŁEM ŚRODKÓW UE NA 3 300 zł. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla PowiatuKREDYT na 720 tys zł. na pokrycie deficytu - dotacje celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń- Grzybnica | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 |
|  | RAZEM | 1 340 | 1 340  | 1 340 | 940 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 |

**Wynik budżetu**

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycją II „Wydatki”.

W latach 2025-2035 planuje się nadwyżki budżetowe w wysokości równej spłacie prognozowanych rat, wg zasady równoważenia budżetu.

**W 2024 roku zaplanowano nadwyżkę budżetową w wysokości 427 176 zł., która zostanie przeznaczona na pokrycie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.**

**Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

W latach prognozy, wg obowiązujących od 2014 roku wskaźników zadłużenia wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych - gmina spełnia dopuszczalne wskaźniki zadłużenia ( poz. 8.1-8.4.1).

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego splata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach od 8.3 do 8.4.1 załącznika nr 1.

Zgodnie z przyjętymi założeniami do projektu budżetu na 2024 roku zadłużenie Gminy Bobolice na koniec 2024 roku wyniesie 14 860 000 zł. z tytułu zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i emisji obligacji wyłącznie na zadania inwestycyjne, związane z rozwojem Gminy. Gmina nie planuje zaciągania nowych zobowiązań. Wskaźniki zadłużenia zostały spełnione zgodnie z art. 243 uofp. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem pomniejszonych o kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększone o wolne środki - stanowi **34,89%** na maksymalny wskaźnik 60%. Spełnione są również indywidualne wskaźniki zadłużenia. Wysokość poszczególnych wskaźników określona jest w pozycjach 8.1 do 8.4.1 Załącznika Nr 1 WPF

**W 2023 roku zaktualizowano wg uchwały z 21.12.2023 roku poz. 6 i poz.6.1 w zakresie wprowadzenie umowy na zakup używanego średniego samochodu pożarniczego na wartość 70 000 zł. , jako umowy przekraczającej rok budżetowy, jako zobowiązanie mające charakter tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72uofp.**

**Po zmianie wartość długu na koniec 2023 roku wynosi 16 660 000 zł. z tytułu:**

1. **16 590 000 zł.- zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, emisji obligacji**
2. **70 000 zł. – płatności za zakup samochodu dla jednostki OSP Gozd w II ratach 2023-2024, której spłata nastąpi wydatkami**

**RELACJA ART. 242 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH**

Przy uchwalaniu budżetu, zgodnie z art. 242 uofp musi być zachowana relacja w zakresie: wydatki bieżące muszą być niższe niż dochody bieżące, powiększone o wolne środki.

Budżet na 2024 rok został ustalony według niniejszej zasady i spełnienia przedmiotowej relacji. Nadwyżkę operacyjną ustalono na poziomie 596 676 zł., skorygowaną o wolne środki, co wynosi 1 899 500 zł. Finansowanie relacji art. 242 uofp jest dopuszczalne do 2025 roku.

**PORĘCZENIA I GWARANCJE:**

ujęto w pozycjach 2.1.2 i 2.1.2.1 (jako już nie podlegające wyłączeniom, na podstawie art. 243 ust. 3a - za wyjątkiem odsetek od udzielonych poręczeń na wkład krajowy podlegających wyłączeniom).

Gmina Bobolice udzieliła następujących poręczeń:

1. Spółka RWiK do umowy pożyczki Nr 2019P2785K z dnia 21.11.2019r. z przeznaczeniem na *Wymianę sieci wodociągowej w miejscowości Kłanino* na okres do 15.06.2034r.