

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 wydatków zgodnie ze zmianą uchwały budżetowej na 2024 rok i w 2025 roku z tytułu zmian w przedsięwzięciach wieloletnich.

PRZEDSIĘWZIĘCIA - ZAŁĄCZNIK NR 3

Aktualizuje się przedsięwzięcia:

- 1) zaktualizowano nazwę zadania: "Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej - Termomodernizacja SP w Dargini - Modernizacja niskoefektywnych energetycznie źródeł ciepła";
- 2) zaktualizowano limity wydatków przedsięwzięcia Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej - Termomodernizacja SP w Dargini - Modernizacja niskoefektywnych energetycznie źródeł ciepła" o kwotę 10.471,23 zł na 2024 rok, na pokrycie audytu energetycznego budynku SP w Dargini. Łączna kwota zadania na lata 2024-2025 wynosi 1.063.171,23 zł.
- 2) zaktualizowano limity wydatków w latach 2024-2025 zadania "Budowa centrum sportowego przy stadionie miejskim w Bobolicach - poprawa infrastruktury sportowej na terenie gminy Bobolice, zgodnie z aktualnym harmonogramem. Kwota poniesiona w 2023 roku wyniosła 60.000,00 zł. Kwota przeznaczona na realizację zadania w roku 2024 wynosi 1.051.662,00 zł w tym wkład własny 102.000,00 zł. kwota przeznaczona na realizację zadania w 2025 roku wynosi 4.398.938,00 zł. Wartość całego zadania nie ulega zmianie i wynosi 5.510.600,00 zł.
- 3) zaktualizowano limity wydatków w latach 2023-2024 zadania "Cyberbezpieczny samorząd" zgodnie z otrzymanymi środkami. W 2024 roku zostanie poniesiona cała kwota planowana na realizację zadania, tj. 685.151,82 zł.

RÓŻNICA W POZ. 9.4

Różnica pomiędzy WPF a Przedsięwzięciami wynika zniekwalifikowalności wkładu własnego projektu z udziałem środków UE pod nazwą *Modernizacja skate parku w Bobolicach*. Wartość zadania pozostaje bez zmian i wynosi 153 586 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.

2. 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 Wytocznych 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%.

3. 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.

4. 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 Wytocznych 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.

5. 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 Wytocznych 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.

6. 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 Wytocznych 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 wywłaszczenia 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 mających 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 Wytocznych 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 **876 680,84 zł.** w tym, z tytułu:

- a) 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 po zmianie w wysokości 868.594,75 zł.
- b) niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu w wysokości 8 086,09 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	650 wcześniejsza 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
3	KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń Grzybnica	0	0	250	250	250	250	0	0
4	KREDYT NA 720 zł na pokrycie deficytu - dotacje celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń Grzybnica	0	0	0	0	180	180	180	180
	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
3	KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	KREDYT na 720 tys zł. na pokrycie deficytu - dotacje celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń-Grzybnica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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 zwiększa się planowaną nadwyżkę budżetową na wartość 853.319,16 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 spłata) 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 **33,67%** 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.

