zał. Nr 3 do uchwały Nr XLVI/ /22

**Objaśnienia przyjętych wartości**

Obowiązek opracowania wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnegowynika z zapisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Uchwałę w sprawie przyjęcia WPF rada gminy podejmuje nie później niż uchwałę budżetową. Uchwałę sporządza się na okresco najmniej trzech kolejnych lat, jednak okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na planowane   
i realizowane przedsięwzięcia. WPF sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Gmina posiada swoją politykę rozwoju , którą będzie realizowała ale także będzie realizowała wszystkie zadania nałożone ustawą o samorządzie gminnym.

WPF powinna być realistyczna stąd dane zawarte w Wieloletniej Prognozie Finansowej /W.P.F./ oparte są   
w szczególności o analizę budżetów z lat poprzednich, politykę gminy w zakresie podatków oraz informacje Ministra Finansów w zakresie założeń makroekonomicznych.

Dane wieloletniej prognozy finansowej będą się zmieniały, ponieważ trudno jest przewidzieć jakie dochody i jakie zadania będą udziałem Gminy na przestrzeni kilku lat.

***1. DOCHODY***

Dochody są planowane na podstawie analizy historycznej dochodów oraz wytycznych Ministra Rozwoju   
i Finansów. W związku z faktem, że od maja 2022 r. obsługę wypłaty świadczenia 500+ będzie realizował ZUS w 2022 r i latach następnych radykalnie, w 2022 o około 8 mln i pozostałych latach o około 10 mln, maleje kwota dochodów z tytułu dotacji na realizację zadań zleconych.

**1.1.Prognoza dochodów bieżących na lata 2022**– **2029** przedstawia się następująco:

2022- 47031148,61

2023- 38010000,00

2024- 38270000,00

2025- 37616000,00

2026- 38212000,00

2027- 38609000,00

2028- 39273000,00

2029 -39560000,00

Planuje się utrzymać tendencję wzrostową dochodów. Stawki podatkowe wzrastają regularnie w granicach   
1-5%. W związku z faktem wysokiej inflacji oraz brakiem podwyżki stawek w roku 2021 w 2022 r. podwyższono stawki podatków o około 4%. W kolejnych latach wzrost stawek podatków lokalnych będzie uzależniony od cen skupu żyta oraz inflacji.

Opłaty lokalne naliczane są systematycznie. Regularnie weryfikowane jest zadłużenie w gminie. Jest prowadzone na bieżąco postępowanie wobec osób uchylających się od płacenia.

W stosunku do roku 2021 i lat poprzednich, mimo wzrostu stawek podatków, maleje kwota dochodów własnych. Taka sytuacja bierze przyczynę, pomio racjonalnie prowadzonej polityki w zakresie podatków i opłat lokalnych, z faktu reform podatkowych (zmiana ustaw o PIT i CIT). Znacznie w warunkach Gminy, o około 15%, zmniejsza się kwota planowanych dochodów z udziału w podatku PIT biorąc pod uwagę spodziewane wykonanie 2021 z planem za 2022 r. W latach następnych dochody własne powinny wrócić na ścieżkę wzrostową. Fakt obowiązku realizacji nowych zadań oraz wzrostu jakości ich realizacji powoduje wzrost kosztów stałych wydatków. Zmusza to gminę do pozyskiwania coraz to wyższych dochodów. I to jest głównym powodem prowadzonej polityki w zakresie wzrostu obciążeń mieszkańców. Na etapie wprowadzania uchwał w sprawie WPF i budżetu nie planuje się wzrostu dochodów z tytułu gospodarowania odpadami, zaznacza się jednak, że w sytuacji dynamicznej zmiany cen na rynku odbioru odpadów oraz zmaterializowania się przesłanek pogarszających ogólne warunki prowadzenia działalności gospodarczej nie wyklucza się możliwości zmiany stawki, adekwatnie do wzrostu obciążeń, w kierunku zmierzającym do zbilansowania systemu.

Podstawowymi dochodami własnymi są:udziały w podatkach PIT i CIT, opłaty, czynsze najmu, dzierżawy, sprzedaż usług ,wpływy z podatku od nieruchomości, rolnego, leśny, transportowy, wpływy od podatku od czynności cywilno–prawnych, opłata z tytułu gospodarowania odpadami..

**1.1.1 Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych.**

Kwota udziału w podatku jest planowana w wysokości 6 185 322,00 zł, tj. zgodnie z pismem ministra finansów   
w sprawie subwencji.

**1.1.2 Podatki i opłaty**

**Podatek rolny**

Na dochody z podatku rolnego decydujący wpływy ma cena skupu żyta. Stawka Rady Gminy przy stabilnej cenie jest zwiększana corocznie .W takiej sytuacji dochody można zaplanować realnie.

Przy planowaniu dochodów uwzględniono analizę historyczną dochodów z tego podatku, zapisy w ewidencji gruntów w geodezji Starostwa Powiatowego, z której wynika ,że liczba hektarów w Gminie Pruszcz zmniejszyła się/ budowa S5 a także zmiana klasyfikacji gruntów / oraz uwzględniono zwolnienia ustawowe.

Na 2022 r. Rada Gminy Pruszcz zmieniła ceny skupu żyta na potrzeby podatku rolnego w związku z czym dochody z tego tytułu wzrosną do 1 829 000,00 zł.

**Podatek od nieruchomości**

Określana i przyjmowana przez Ministra Finansów w założeniach makroekonomicznych inflacja daje podstawy do wyliczeń a kontynuowana od lat polityka Rady Gminy w zakresie wzrostu podatków lokalnych jest podstawą realnych dochodów.

W 2021 r. Rada Gminy Pruszcz nie zmieniła wysokości stawek podatku od nieruchomości, w 2022 r. stawki wzrosły, w związku z czym planuje się wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości do kwoty 3 350 000,00 zł. Ponadto zmieniła się podstawa opodatkowania co skutkuje dalszym zwiększeniem dochodów z tego tytułu.

**1.1.2 Subwencja**

|  |  |
| --- | --- |
| SUBWENCJA OGÓLNA  PLAN | 2022 |
| Wyrównawcza | 6 084 758,00 |
| Oświatowa | 11 219 699,00 |

Kwota subwencji została określona zgodnie z pismami Ministra Finansów w sprawie subwencji.

**1.1.3 Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące**

Łączna, planowana kwota dotacji bieżących i środków wynosi 12 349 812,25 zł.

**1.2. Dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.**

Łączna kwota planowanych dochodów majątkowych wynosi 4 988 401,42 zł, w tym: 93 500,00 zł to dochody ze sprzedaży majątku, 4 878 401,42 zł stanowią dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje.

Dochody majątkowe (ujęto również dotacje przeznaczone na realizację inwestycji) na lata 2022- 2029 dotyczą:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 2022 | Planuje się pozyskać środki na realizację inwestycji w ramach RFBD, ponadto ujmuje się dochody na budowę drogi Wałdowo-Zawada w związku z przyznaniem promesy z BGK w ramach Rządowego Programu Inwestycji Strategicznych kwota planowana do pozyskania w 2022 r. stanowi 1 757 476,14 zł, ponadto Gmina otrzymała promesę na realizację inwestycji pn. "Budowa dróg gminnych w miejscowościach Pruszcz, Serock, Parlin i Trępel na kwotę 4 702 500,00 zł z tego 696 783,42 zł planuje się zrealizować w 2022 r.  Na realizację, m.in. inwestycji drogowych 1 763 451,86zł.  Uzyskano dofinansowanie w wysokości 25 000,00 zł na realizację projektu pn. "Renowacja murawy boiska sportowego w Serocku"  Uzyskano dofinansowanie w wysokości 171 340,00 zł w ramach programu rządowego pn. "Cyfrowa gmina" na realizację projektu pn. "Modernizacja sieci informatycznej Urzędu Miasta i Gminy w Pruszczu".  zwroty za inwestycje zrealizowane w latach wcześniejszych i inne 464 350,00 zł. |
| 2023-2029 | Planuje się środki z budżetu państwa na realizacje zadań w zakresie dróg lokalnych oraz ze sprzedaży majątku gminnego ponadto ujmuje się dochody na budowę drogi Wałdowo-Zawada w związku z przyznaniem promesy z BGK w ramach Rządowego Programu Inwestycji Strategicznych kwota planowana do pozyskania w 2023 r. stanowi 1 952 751,27 zł, oraz promesy z BGK na realizację inwestycji pn. "Budowa dróg gminnych w miejscowościach Pruszcz, Serock, Parlin i Trępel na kwotę 4 702 500,00 zł z tego 4 005 716,58 zł planuje się zrealizować w 2023 r.. |

***2.WYDATKI***

**Wydatki ogółem**

Wydatki budżetu gminy mają tendencję wzrostową. W roku 2022 nastąpi znaczny spadek wydatków czego przyczyną jest realizacja od 2022 r. wypłaty świadczenia 500+ przez ZUS, w latach następnych znów wystąpi tendencja wzrostowa. Jest to związane z realizowanymi w danym roku inwestycjami , inflacją, wprowadzanymi nowymi zadaniami, wzrostem wydatków osobowych. Jednym z elementów planowania są wskaźniki określone przez Ministra Rozwoju i Finansów.

Na 2022 r. planuje się zrealizować wydatki w łącznej kwocie 56 269 643,16 zł.

Wydatki wzrastają. Jest to ogólna tendencja związana z polityką państwa w zakresie podatków, cen energii elektrycznej , wzrostem wynagrodzeń oraz wprowadzania do budżetu coraz to nowych zadań ,utrzymanie nowych terenów zielonych na terenie Gminy, coraz wyższe koszty utrzymania obiektów gminnych itd.

Kwota wydatków bieżących wynosi 46 560 810,73 zł, w tym największy udział stanowią wynagrodzenia   
i pochodne w kwocie 19 698 485,05 zł, tj. 42,31% wszystkich wydatków bieżących.

**2.1.1 Obsługa długu**

Przyjęto informacje wynikające z wcześniej zawartych umów kredytowych. Plan na rok 2022 r. wynosi   
570 000,00 zł.

W trakcie realizacji budżetu kwoty wydatków dotyczące obsługi długu często ulegają zmianom z uwagi na sposób wyliczania kosztów kredytu, których podstawa jest stawka WIBOR 3M. Na etapie planowania budżetu założono, że stawka WIBOR 3M będzie się kształtowała w okolicach 1,5 punktu procentowego, tj. na znacznie wyższym poziomie niż w roku 2021. Ze względu na fakt podnoszenia przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych planowana wysokość środków na obsługę długu może być w trakcie roku niewystarczająca stąd prowadzony jest stały monitoring sytuacji. W połowie roku konieczna będzie rewizja w górę planowanej kwoty wydatków na obsługę długu. Skala zmian na dzień dzisiejszy jest trudna do oszacowania, ze względu na dynamikę podwyżek stóp procentowych, będących podstawą wyliczenia wskaźnika WIBOR 3M. Na dzień dzisiejszy można się spodziewać wzrostu wydatków na obsługę długu o około 200% pierwotnego planu, tj. 300 000,00 zł. W związku z powyższym niniejszą uchwałą zaplanowano wzrost planowanych nakładów o 120 000,00 zł, niemniej do końca roku konieczne będzie zwiększenie nakładów na obsługę długu o kolejne 200 000,00 zł - 250 000,00 zł.

**2.2 Wydatki majątkowe**

Wysokość wydatków majątkowych uzależniona jest od możliwości finansowych Gminy. Inwestycje powinny być finansowane w dużej części z dochodów zewnętrznych , następnie dochodów własnych a brakujące kwoty winny obciążać zadłużenie.

Łączna kwota wydatków majątkowych wynosi: 9 708 832,43 zł. W roku 2022 planowane jest finansowanie inwestycji ze:

środków zewnętrznych 4 878 401,42 zł,

środków własnych 3 030 431,01 zł,

kredyt ów 1 800 000,00 zł.

**3. Wynik budżetu**

W roku 2022 zaplanowano deficyt w wysokości 4 250 093,13 zł. Źródłem pokrycia deficytu będzie kredyt zaciągnięty w banku komercyjnym w wysokości 1 800 000,00 zł, wolne środki określone w paragrafie 905 w wysokości 1863319,73 zł oraz wolne środkki określone w paragrafie 950 w wysokości 586 773,40 zł.

Planowany deficyt pozwoli na realizacje zadań inwestycyjnych, na które nie można pozyskać środków zewnętrznych, lub są one w zbyt małym udziale.

Od roku 2023 - 2029 planowana jest nadwyżka, która pozwoli na spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów, bez konieczności zaciągania kolejnych zobowiązań na ich spłatę.

W poszczególnych latach prognozy spełnione są wskaźniki zobowiązań określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże od 2022 r. gmina planuje stosować 7 letni okres do wyliczania wskaźników określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Ostateczna decyzja w tej sprawie zostanie podjęta przed uchwaleniem uchwały budżetowej na 2022 r.

**4. Przychody i rozchody budżetu**

WPF to dokument planistyczny obejmującyprognozy budżetów gminy na lata 2022-29 niezbędny do prowadzenia polityki finansowej gminy w sposób gwarantujący bezpieczeństwo finansowe Gminy oraz działania w zakresie finansów zgodne z ustawą o finansach publicznych.

WPF zawiera podstawowe parametry budżetowe w tym wysokość zobowiązań, planowane spłaty i wyliczenia wskaźników- gwarantujących bezpieczeństwo finansowe.

W roku 2022 planowany jest nowy kredyt w wysokości 3 500 000,00 zł. Jest to przychód Gminy zwiększający dług. Część planowanego kredytu, w wysokości 1 800 000,00 zł, będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Pozostała kwota jest przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętego zadłużenia. Ponadto planuje się przychody z tytułu wolnych środków w wysokości: 1 863 319,73 zł (paragraf 905) oraz 586 773,40 zł (paragraf 950).

Z uwagi na planowane nadwyżki w latach następnych nowe przychody z tytułu kredytów i pożyczek nie są planowane.

Na dzień 31.12.2022 r. planowane jest zadłużenie z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 14 744 324,38 zł.

**5. Pozostałe wydatki**

Są to wydatki związane z wykonywaniem zadań statutowych przez jednostki organizacyjne gminy, wydatki na utrzymanie i eksploatację istniejących i oddawanych do użytku nowych obiektów, remonty. Wydatki te mają   
z roku na rok tendencję rosnącą znacznie ponad stopień inflacji.

Największy udział w tej kategorii wydatków zajmują wydatki na wynagrodzenia i pochodne w kwocie   
19 495 124,74 zł.

W 2022 r. planuje się spłatę długu w wysokości 36,90 zł wydatkami. Są to wydatki związane z zakupem tel. na raty.

**6. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących**

Planowany budżet spełnia wymogi zawarte w art. 242 ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Objaśnienie do WPF

Do wykazu przedsięwzięć wprowadzono zadania wieloletnie, które wynikają z wcześniej zawartych umów   
i planów inwestycyjnych Gminy.

Planowane przedsięwzięcia dotyczą zarówno zadań inwestycyjnych jak i bieżących.

Przedsięwzięcia na wydatki bieżące dotyczą bieżącej działalności jednostek organizacyjnych Gminy.