**Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipno na lata 2024-2031.**

Wieloletnia Prognoza Finansowa zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres na jaki zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipno została przygotowana na lata 2024 – 2031.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej powiązany jest z projektem budżetu na 2024 rok. Budżet gminy na 2024 rok i lata następne został opracowany w oparciu o następujące założenia:

- w oparciu o szczegółową analizę jego wykonania w latach poprzednich tj. 2021-2022, plan za 9 miesięcy 2023r. oraz przewidywane wykonanie za 2023 rok;

- prognozowane dochody własne i wydatki bieżące wynikające z przedłożonych z poszczególnych stanowisk pracy materiałów planistycznych, podatki i opłaty wg stawek z projektów uchwał w sprawie określenia wysokości stawek podatków od nieruchomości, podatku rolnego, podatku od środków transportowych na 2024 rok;

- informację otrzymaną od dysponentów części budżetowych o planowanych dotacjach celowych na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych oraz dofinansowanie zadań własnych;

- informację z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji i udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych.

Dochody budżetu zostały przedstawione w szczegółowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych tj. w podziale na dochody bieżące i majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. W wierszu tym wykazano zaplanowane dochody w projekcie budżetu na rok 2024.

Dochody bieżące zaplanowano w kwocie 60.192.940 zł, w tym dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych – 8.037.254 zł, z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 114.214 zł, z subwencji ogólnej – 30.429.252 zł, z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 7.891.450 zł, pozostałe dochody bieżące – 13.720.770 zł.

Dochody majątkowe zaplanowane w kwocie 20.427.424 zł, dotyczą:

- spłat rat za sprzedany budynek po byłej szkole w Tomaszewie – 5.000zł,

- środków z PROW na realizacje zadania „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Karnkowskie Rumunki oraz budowa sieci kanalizacyjnej w m. Radomice” – 3.333.851 zł,

- środków z PROW na realizację zadania „Przebudowa drogi gminnej nr 170542C Ośmiałowo – Maliszewo” – 820.717 zł,

**-** środków z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadania „Budowa drogi gminnej nr 170697C relacji Radomice – Radomice” – 1.633.019 zł,

- środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadania „Budowa i modernizacja dróg na terenie gminy Lipno” – 7.950.000 zł,

- środków z Programu Polski Ład na realizację zadania „Rozbiórka i budowa budynku użyteczności publicznej na istniejących fundamentach” – 4.410.000 zł,

- środków z PROW na realizację zadania „Budowa ogólnodostępnej i niekomercyjnej infrastruktury rekreacyjnej w postaci dwóch placów zabaw w miejscowościach Radomice i Maliszewo” – 186.070 zł,

- środków z RPO na realizacje projektu „Budowa instalacji fotowoltaicznych na obiektach użyteczności publicznej” – 589.167 zł,

- środków z PROW na realizację zadania „Modernizacja polegająca na przebudowie Ośrodka Kultury w Wichowie wraz z wyposażeniem” – 500.000 zł,

**-** środków z Programu Polski Ład na „Dotację na przeprowadzenie prac konserwatorskich kościoła Parafii pod wezwaniem Św. Mateusza Apostoła w Ostrowitem” - 499.800 zł,

- środków z Programu Polski Ład na „Dotację na wykonanie prac konserwatorskich i restauratorskich przy zabytkach ruchomych własności Parafii pod wezwaniem Św. Jadwigi w Karnkowie” - 499.800 zł.

Projekt dochodów bieżących na 2024r. jest wyższy w stosunku do przewidywanego wykonania w 2023 roku (1.927.538 zł – 3,31%). Wynika to z wyższych na etapie planowania wartości dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i subwencji przy jednocześnie niższych wartościach dochodów z tytułu dotacji.

Projekt dochodów majątkowych na 2024 r. jest wyższy od planu i przewidywanego wykonania w 2023 r. w związku z planowaniem wpływów środków z rozliczeń projektów realizowanych w 2023 r. i wysokim poziomem środków z Programu Polski Ład.

Dochody na lata następne zostały zaplanowane ze szczególną ostrożnością. Dochody ze sprzedaży majątku w 2024 roku zaplanowano na podstawie spłat rat z źródeł omówionych wyżej.

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2024 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w szczegółowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych w podziale na wydatki bieżące, w tym wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, poręczenia i gwarancje, obsługę długu oraz wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące zaplanowano w kwocie 59.439.579 zł (stanowią 69,80% wydatków ogółem), w tym wydatki bieżące na projekty dofinansowywane środkami unijnymi – 15.863 zł projekty „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0”, „Kujawsko – Pomorska Teleopieka”), oraz wydatki na obsługę długu w wysokości 200.000 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętego kredytu oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2024.

Wydatki majątkowe w kwocie 25.717.785 zł (stanowią 30,20 % wydatków ogółem) to wydatki zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych (23.601.235 zł) oraz dotacji (2.116.550 zł). Projekt wydatków bieżących na 2024 rok jest wyższy w stosunku do przewidywanego wykonania w 2023r. o 4,83% (2.739.579 zł). Wynika to z wyższych zaplanowanych wydatków bieżących na wynagrodzenia i realizację zadań w związku ze wzrostem cen zakupów, usług i energii.

Wydatki na lata następne zostały zaplanowane, tak aby został spełniony art. 242 ustawy o finansach publicznych i aby zapewnić realizację wszystkich zadań nałożonych na gminę. Wydatki majątkowe wynikają z rozpoczęcia nowych zadań i kontynuacji inwestycji rozpoczętych. Wzrost nakładów na inwestycje będzie uzależniony od możliwości finansowych jednostki i możliwości pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania, po otrzymaniu których zostaną one wprowadzone zarówno po stronie dochodów jak i wydatków.

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych). Wynik budżetu w latach 2024 - 2031 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków. W roku 2024 jest to deficyt budżetu w wysokości 4.537.000 zł, który wynika z założonego do realizacji programu inwestycyjnego w tym okresie. Na tym etapie są to kwoty w większości wstępne, ponieważ przedsięwzięcia inwestycyjne planowane są w wielkościach kosztorysowych, a zatem ich zmiana nastąpi po wyłonieniu wykonawców w drodze zamówień publicznych.

Przychody budżetu, w skład których wchodzą przychody z zaciągniętych kredytów w kwocie 4.985.000 zł, które zaplanowano na pokrycie występującego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W rozchodach budżetu na lata 2024 – 2031 zaplanowano spłaty rat kredytów, aż do sytuacji, w której gmina nie będzie posiadała zadłużenia. Od 2025 roku corocznie zaplanowano na ten cel nadwyżkę budżetową.

Kwota długu wyliczona na 31.12.2023 rok, jako przewidywane wykonanie wynosi 2.340.803 zł. Po dodaniu zaplanowanych kredytów i odjęciu spłat rat przypadających do spłaty w 2024r. planowana kwota długu na koniec tego roku wzrośnie do wysokości 6.877.803 zł (8,76% dochodów ogółem). Analogicznie obliczono planowany dług na kolejne lata, aż do całkowitej spłaty w 2031 roku. Prognozuje się jednakże zmniejszenie kwoty długu na koniec 2024 roku, poprzez zmniejszenie wysokości zaciągniętych kredytów o wysokość osiągniętej nadwyżki budżetowej i wolnych środków z 2023r.

Wyłączenia z art. 243 ustawy o finansach publicznych na rok budżetowy 2024 nie występują.

Do wyliczenia wskaźników zadłużenia zastosowano przepisy ustawy o finansach publicznych. Po sporządzeniu WPF dokonano analizy wskaźników, z której wynika, że wskaźniki spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych są spełnione dla każdego roku prognozy, relacje planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów są niższe od dopuszczalnych wskaźników spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Uzasadnienie wprowadzenia nowej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2031r.

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych, realizacji przedsięwzięć i obsługi długu w danym okresie. Zakres wprowadzonych zmian jest na tyle szeroki, że uzasadnione jest wprowadzenie nowej uchwały.