**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzew na lata 2024 – 2030**

1. **Główne założenia przyjęte do opracowania WPF**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zakrzew zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzew jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Zakrzew za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania   
w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Zakrzew na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2030. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zakrzew została przygotowana na lata 2024-2030.

1. **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Zakrzew wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Zakrzew,   
co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

| **Rok** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** | **Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 3,40% | 4,10% | 2,80% |
| 2026 | 3,10% | 3,10% | 2,80% |
| 2027 | 3,00% | 2,50% | 2,50% |
| 2028 | 2,80% | 2,50% | 2,60% |
| 2029 | 2,60% | 2,50% | 2,60% |
| 2030 | 2,50% | 2,50% | 2,60% |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto również o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2030 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Zakrzew.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione   
w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

1. **Prognozowane dochody**

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Zakrzew   
przyjęto na rok 2024 wg następujących założeń:

1. Podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji

ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Planowaną na 2024 r. subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministerstwo Finansów - pismem nr ST3.4750.19.2023 z dnia 13 października 2023 r. przyjmując   
w stosunku do roku 2023 wzrost, a kwota subwencji wynosi **31 812 473 zł**. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji   
w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

2025 – 33 116 784 zł,

2026 – 34 143 404 zł,

2027 – 34 996 989 zł,

2028 – 35 976 905 zł,

2029 – 36 912 305 zł,

2030 – 37 120 000 zł,

Planowane dochody z tytułu udziału gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto na podstawie załącznika do pisma Ministerstwa Finansów nr.ST3.4750.19.2023 z dnia 13 października 2023 r. w kwocie **14 386 026 zł,** (jest to kwota informacyjno-szacunkowa).

Podatek dochodowy od osób prawnych przyjęto w kwocie **175 748 zł.**

1. Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku   
   od nieruchomości ustalono na poziomie 4 008 093,00 zł,

Podatki i opłaty lokalne zaplanowano na bazie ustalonych stawek w 2023 roku:

* ustalenia stawek podatku od nieruchomości na 2024 rok obowiązujących   
  na terenie Gminy Zakrzew oraz zwolnień w tym podatku,
* obniżenie średniej ceny skupu żyta, przyjmowaną jako podstawa obliczenia podatku rolnego na 2024 r. i wprowadzenia ulgi w podatku rolnym
* ustalenia wysokości stawek podatku od środków transportowych na rok 2024 obowiązujących na terenie Gminy Zakrzew oraz zwolnień w tym podatku.

Uchwały zostaną podjęte w listopadzie 2023 roku.

1. Planowane na rok 2024 przyjęto dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych   
   na cele bieżące w kwocie **9 642 776 zł** w tym:

Dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej przyjęto w wysokości zgodnej   
z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25 października 2023 r.  nrFIN-I.3110.9.2023.Na rok 2024 przyjęto do budżetu dochody w § 2010 w kwocie **7 519 585 zł.**

Dotacje na zadanie własne § 2030 na rok 2024 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem nr FIN-I.3110.9.2023 z 25 października 2023 r. kwotę   
**1 288 330 zł.**

Dotację z Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Radomiu pismo nr DRD-3112.2.11.2022 dotację celową przeznaczoną na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców w kwocie **2 740 zł.**

Dotację dla oddziałów przedszkolnych w szkołach podstawowych w kwocie **138 232 zł** dla przedszkola w kwocie **522 389 zł** oraz innych form wychowania przedszkolnego w kwocie **38 576 zł.**

Ponadto przyjęto do pozyskana dochodyw dziale 600 rozdział 60016 § 2700 z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie **799 861 zł** - na dofinansowanie zadania polegającego   
na remoncie drogi gminnej nr 351341W w miejscowości Janiszew,

1. Dochody majątkowe

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje, które wiążą się z uzyskaniem przez Gminę bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań inwestycyjnych:

* “Rozbudowa drogi gminnej nr 351336W w miejscowości Zakrzew” - dofinansowanie z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie **2 180 237 zł,**
* „Termomodernizacja Szkoły Podstawowej w Dąbrówce Podłężnej im. Orła Białego” – dofinansowanie w kwocie **1 980 000 zł** - promesa w ramach ósmej edycji Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych.
* „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Jaszowice + prace projektowe oraz modernizacja istniejącej sieci wodociągowej” – dofinansowanie w kwocie **4 512 500 zł** – pierwsza transza promesy w ramach drugiej edycji Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych.
* „Modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Zakrzew – etap III” – dofinansowanie w kwocie **2 646 320 zł** – środki do pozyskania w ramach dziewiątej edycji Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych.
* „Budowa Punktu Selektywne Zbiórki Odpadów Komunalnych”- dofinansowanie   
  w kwocie **949 031 zł** - środki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska   
  i Gospodarki Wodnej w Warszawie

W roku 2024 ogółem dochody zaplanowano w kwocie **82 687 443 zł.**

Porównując planowane dochody w roku 2024 do przewidywanego wykonania roku 2023 nastąpiło znaczne zmniejszenie w związku z nieplanowaniem w roku 2024 niektórych zadań, w tym: związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, preferencyjnej sprzedaży węgla oraz wypłaty dodatków osłonowych   
i energetycznych. Środki na realizację tych zadań zleconych gminom znacznie zwiększyły budżet gminy w roku 2023

1. **Prognozowane wydatki**

Prognoza wydatków oparta została na wykonaniu za 3 kwartały oraz przewidywanemu wykonaniu za 2023 rok.

W roku 2024 wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **83 336 474 zł** w tym w podziale na:

* Bieżące – 57 975 756 zł,
* Majątkowe – 28 360 718 zł.

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych usług na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- **Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczone** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na III kwartał 2023 r. Zaplanowano nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r.   
w budżecie Gminy Zakrzew wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 30 915 131,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku   
do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 4 545 131,00 zł.

**- Wydatki związane z obsługą zadłużenia: w tym odsetki i dyskonto** - wydatki   
na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie   
z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt   
w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji   
i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku   
z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR. W 2024 roku prognozowana kwota z obsługa zadłużenia wynosi 500 000 zł.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

**- Pozostałe wydatki bieżące** - na zakup towarów i usług założono na podstawie wykonania 2023 roku.

W kolejnych latach prognozy nie ujęto w planie wydatków w roku 2024 zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, preferencyjnej sprzedaży węgla oraz dodatków osłonowych i energetycznych. Powyższe zmiany wpłynęły na istotne zmniejszenie planu wydatków w 2024 w stosunku   
do roku 2023.

Zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

1. **Prognozowane przychody i rozchodu budżetu**

Przyjęto następujące wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Treść** | **Jm**  **zł** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
| **1** | **Dochody** | zł | 82 687 443 | 82 956 964 | 80 431 343 | 81 849 627 | 83 537 018 | 84 829 581 | 85 700 000 |
| **2** | **Wydatki** | zł | 86 336 474 | 79 156 964 | 76 631 343 | 78 349 627 | 80 537 018 | 81 629 581 | 83 144 037,58 |
| **3** | **Wynik budżetu** | zł | - 3 649 031 | 3 800 000 | 3 800 000 | 3 500 000 | 3 000 000 | 3 200 000 | 2 555 962,42 |
| **4** | **Przychody** | zł | 6 769 031 | - | - | - | - | - | - |
|  | Kredyty i pożyczki | zł | 6 769 031 | - | - | - | - | - | - |
| **6** | **Rozchody** | zł | 3 120 000 | 3 800 000 | 3 800 000 | 3 500 000 | 3 000 000 | 3 200 000 | 2 255 962,42 |
|  | Kredyty i Pożyczki | zł | 3 120 000 | 3 800 000 | 3 800 000 | 3 500 000 | 3 000 000 | 3 200 000 | 2 255 962,42 |

W roku 2024 planuje się w budżecie deficyt w wysokości **3 649 031 zł,** w kolejnych latach będą spłacone zaciągnięte zobowiązania czyli kredyty i pożyczki.

Przychody w budżecie gminy zaplanowano w 2024 r. na poziomie **6 769 031 zł,** zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i pochodzić będą z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie **6 769 031 zł.**

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe w kwocie **3 120 000 zł.** Rozchody Gminy Zakrzew obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów   
i pożyczek. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Zakrzew zaplanowano zgodnie   
z harmonogramami.

W 2024 roku zaplanowano przedsięwzięcia majątkowe, na które przeznaczono w WPF kwotę **11 711 030 zł.**

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako sumę wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2024 roku do końca realizacji zadań. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały   
w sprawie WPF na lata 2024-2025 wykazano kwoty wynikające z zadań inwestycyjnych finansowanych ze środków UE, ze środków własnych oraz środków budżetu państwa.

1. **Prognoza kwoty długu**

Kwota długu w poszczególnych latach na dzień 31.12 przedstawia poniższa tabela:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rok** | **Kwota długu** |
| 2023 | 16 206 931,42 |
| 2024 | 19 855 962,42 |
| 2025 | 16 055 962,42 |
| 2026 | 12 255 962,42 |
| 2027 | 8 755 962,42 |
| 2028 | 5 755 962,42 |
| 2029 | 2 555 962,42 |
| 2030 | 0,00 |

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzew na lata 2024-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 16 206 931,42 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 19 855 962,42 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 33,87%.

**Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025 wraz z relacją określoną w art. 243 ust. 1 uofp**

| **Rok** | **Planowana kwota długu na koniec roku [zł]** | **Podstawa wskaźnika\* [zł]** | **Relacja** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 19 855 962,42 | 58 626 579,00 | 33,87% |
| 2025 | 16 055 962,42 | 60 509 769,00 | 26,53% |

\*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

W latach 2025 - 2030 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, dlatego   
w planowanych kwotach zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględnia się spłaty rat kredytów wynikające z zawartych umów.

W całym okresie prognozy Gmina Zakrzew spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023