

**Uchwała nr2024
Rady Gminy Klembów
z dnia 19 grudnia 2024
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2035**

Na podstawie art. 226, art. 227, art.228, art. 230 i art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530) Rada Gminy Klembów uchwala, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Klembów na lata 2025-2035, zgodnie z załącznikiem nr 1 Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej i załącznikiem nr 2 Wykaz przedsięwzięć WPF do uchwały.

§ 2

Upoważnia się Wójta Gminy Klembów do:

1. Zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w Załączniku nr 2;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Przekazania uprawnień kierownikom jednostek do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust.1.

§ 3

Traci moc Uchwała nr LIII.556.2023 Rady Gminy Klembów z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2035.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Klembów.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2025 roku.

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2035 Gminy Klembów.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym służącym ocenie długoterminowego potencjału Gminy Klembów w celu prognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania w dłuższej perspektywie.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Klembów została sporządzona na lata 2025 – 2035, co wynika z planowanej kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań, uwzględniono również realizację przedsięwzięć oraz obowiązujące przepisy.

Podstawą jej konstrukcji są:

1. przewidywane przez Ministerstwo Finansów kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej kraju, w tym prognozowane parametry makroekonomiczne,
2. analiza realizowanych przedsięwzięć,
3. analiza danych historycznych niezbędnych do prognozowania dochodów i wydatków Gminy,
4. analiza poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych,
5. warunki, możliwości i potrzeby Gminy Klembów,
6. regulacje dotyczące projektowania budżetu zawarte w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwałach Rady Gminy podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach, a także przewidywanych tendencji rozwoju.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków traktując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2018-2024.

Prognoza opiera się na uchwalonym planie dochodów i wydatków na 2024 rok z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w ciągu roku wg stanu na dzień 30 września 2024 roku i przewidywanego wykonania budżetu za 2024 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Przygotowując WPF przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2025 – 2035 w niewielkim stopniu, ponieważ tak długie prognozowanie obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu. Już w porównaniu do prognozy w latach poprzednich widać bardzo duże zmiany i odchylenia w wykonanych dochodach i wydatkach.

Dochody związane z realizacją konkretnych źródeł oraz otrzymanych dotacji celowych obarczone są dużym ryzykiem błędu.

Dane w WPF na rok 2025 są zgodne z danymi zawartymi w projekcie budżetu Gminy Klembów na rok 2025.

Dochody:

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów i zmian dochodów. Wysokość dochodów budżetu na 2025 rok opracowano na podstawie analizy wykonania dochodów w latach 2018-2023 oraz przewidywanego wykonania dochodów budżetowych roku 2024, powiększonego o prognozowany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

Na 2025 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie **96 119 128,86 zł**, w tym:

- dochody bieżące 80 198 557,50 zł,
- dochody majątkowe 15 920 571,36 zł.

Dochody bieżące:

W planie dochodów na 2025 rok przyjęto:

- kwoty subwencji ogólnej i udziałów gminy we wpływach z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych, przyjęto na podstawie pisma Ministra Finansów Nr ST3.4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 roku, informującego o wstępnych kwotach dochodów z tych źródeł,
- kwoty dotacji na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej oraz na zadania własne, przyjęto na podstawie informacji z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego o ich wysokościach przyznanych na finansowanie poszczególnych zadań na podstawie pisma nr WF-I.3110.13.2024 z dnia 25 października 2024 roku oraz pisma Nr DWW-3113.40.2024 z dnia 22 października 2024 roku z KBW,
- wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych oraz dochody własne oszacowano na podstawie wykonania i zawartych umów.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w ciągu ostatnich siedmiu latach wskazuje, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają - subwencje, dotacje celowe, podatek od nieruchomości, a w roku 2025 udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Dochody bieżące z tytułu podatków i opłat lokalnych zaplanowano na podstawie szacowania, uwzględniając podjętą Uchwałę przez Radę Gminy w sprawie wysokości stawek podatkowych na rok 2025 oraz uwzględniono wzrost przedmiotów opodatkowania.

Założono, że wzrost dochodów bieżących na następne lata będzie się zwiększał w niewielkim stopniu, dotyczy to ewentualnych zmian związanych z podatkami PIT czy CIT oraz stawek podatków lokalnych.

Dochody majątkowe:

W zakresie dochodów majątkowych w roku 2025 zaplanowano wpływ na podstawie otrzymanego dofinansowania i podpisanych umów w tym:

- środki z Rządowego Programu Polski Ład w kwocie 10 000 000,00 zł na realizację zadania pn. -
 - „Rozbudowa sieci infrastruktury drogowej na terenie Gminy Klembów (ul. Osiedle Młodych w Duczkach, ul. Słoneczna w Woli Rasztowskiej, ul. Żużłowa w Lipce, ul. Leśna – III etap w Ostrówku, ul. Błękitna w Ostrówku ” w kwocie 4 000 000,00 zł,
 - „Budowę strażnicy z zapleczem socjalnym i technicznym dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Klembowie” w kwocie 1 000 000,00 zł,
 - „Budowę Szkoły Podstawowej w Woli Rasztowskiej” w kwocie 5 000 000,00 zł,
- środki z „KPO Maluch +” w kwocie 5 040 087,36 zł na zadanie pn. „Budowa żłobka gminnego KLEMBUŚ w Klembowie”,
- środki z Unii Europejskiej na zadanie pn. „Cuberbezpieczny samorząd” w kwocie 158 884,00 zł,
- środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków w kwocie 400 000,00 zł na realizację zadania pn. „Remont dachu w Pałacu Łuszczewskich w Woli Rasztowskiej”,
- środki z budżetu państwa w kwocie 321 600,00 zł na realizację zadania pn. „Modernizacja kompleksu sportowego Moje Boisko 2012 przy ul. Warszawskiej w Ostrówku”.

Na w roku 2026 zaplanowano dochody inwestycyjne w kwocie 6 817 908,68 zł wynikające z kontynuacji realizowanych umów z roku 2025.

Na lata 2027-2035 nie planuje się dochodów z tytułu środków na zadania inwestycyjne z dotacji celowych, ponieważ trudno przewidzieć ich wysokość i możliwości do pozyskiwania dotacji na projekty unijne dostępne w nowej perspektywie finansowej i innych krajowych źródeł finansowania.

WYDATKI

Poziom planowanych wydatków jest zdeterminowany zakresem realizowanych przez gminę zadań obligatoryjnych wynikających z przepisów prawa oraz ich możliwości finansowania.

Wydatki budżetu zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

Kalkulacja wydatków bieżących została sporządzona w sposób celowy i racjonalny z uwzględnieniem w pierwszej kolejności zadań obligatoryjnych, zleconych i kontynuowanych.

Na rok 2025 zaplanowano wydatki ogółem w kwocie **92 888 128,86 zł** w tym:

- wydatki bieżące – 69 102 856,67 zł,
- wydatki majątkowe – 23 785 272,19 zł.

Wydatki bieżące:

Wydatki bieżące w większości zaplanowano na poziomie wyższym niż w roku 2024, ze względu na inflację oraz ogólny wzrost kosztów bieżących.

Spełniony został warunek określony w art. 242 ustawy o finansach publicznych w świetle, którego nie można uchwalić budżetu, w którym planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt. 5,7 i 8 nie mogą być niższe niż planowane wydatki bieżące.

Wydatki na wynagrodzenia i naliczone od nich pochodne ustalono na podstawie zawartych umów o pracę, uwzględniając wzrost płacy minimalnej w roku 2024 oraz zmianę obowiązujących przepisów prawnych, wzięto również pod uwagę wzrost wypłaty dodatków stażowych, nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Zaplanowano obowiązkową składkę na:

- Fundusz Pracy – wysokości 1% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- Solidarnościowy Fundusz Wsparcia Osób Niepełnosprawnych - w wysokości 1,45% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wydatki na wynagrodzenia i naliczone od nich pochodne na rok 2025 ustalono w wysokości 40 684 983,17 zł.

Na lata następne założono niewielki wzrost wydatków bieżących i na wynagrodzenia.

Wydatki na obsługę długu w roku 2025 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat już zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych w wysokości 1 550 000,00 zł.

Dla pozostałych lat, dla odsetek od zadłużenia istniejącego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR 3M i 6M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą od 0,1% do 2,5% (zgodnie z podpisanymi umowami).

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Klembów w kwotach wynikających z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami Rady Gminy.

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

W roku 2025 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 23 785 272,19 zł, co stanowi 25,61 % planu wydatków ogółem.

Realizacja inwestycji w latach następnych uzależniona jest od sytuacji finansowej gminy i możliwych do pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania, które na etapie planowania trudno przewidzieć.

Wynik budżetu

Na 2025 rok zaplanowano nadwyżkę budżetu w wysokości **3 231 000,00 zł**, która zostanie przeznaczona na wykup papierów wartościowych oraz spłatę pożyczek i kredytów.

Od roku 2026 planuje się nadwyżkę budżetową, przeznaczoną na spłatę zaciągniętych zobowiązań. We wszystkich latach objętych prognozą dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących (spełnienie wymogu art. 242 ufp), czyli wynik operacyjny ma wartość dodatnią. Wielkość ta w latach 2026-2035 pozwala na spłatę zadłużenia.

Przychody i rozchody.

Opracowując przychody i rozchody budżetu wzięto pod uwagę zawarte umowy kredytowe oraz harmonogramy spłat zmniejszające dług.

W 2025 roku nie zaplanowano przychodów finansowych.

W pozostałych latach od 2026 roku nie planuje się nowych przychodów z tytułu kredytów, pożyczek czy emisji papierów wartościowych.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji.

W 2025 roku zaplanowano spłaty zobowiązań w wysokości **3 231 000,00 zł**.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gmina spełnia wskaźniki spłaty, o których mowa w art. 243 po uwzględnieniu art. 244 ustawy o finansach publicznych.

Jednakże przedstawiona prognoza zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej obciążona jest pewnym ryzykiem błędu. Przyjęte na lata 2025- 2035 wartości mają charakter prognozowany. Mając jednak na uwadze kroczący charakter prognozy niezbędna będzie jej coroczna aktualizacja.

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych. Horyzont czasowy prognozy nie ulega wydłużeniu. Prognoza została skonstruowana do roku 2035.

Przedsięwzięcia do WPF

W 2025 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 28 564 579,74 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do wykonania przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono, jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań.

Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego, a okres ich realizacji kończy się w roku 2025.