

Objaśnienia

do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kazimierza Wielka na lata 2025 -2040

W budżecie gminy na 2025 rok zakłada się osiągnięcie dochodów w wysokości **94 038 869,50 zł**; w tym: dochody majątkowe 7 541 359,77 zł. Planowane dochody ze sprzedaży majątku wynoszą 2 230 000,00 zł. Wydatki zaplanowano w wysokości **94 340 497,91 zł**; w tym wydatki majątkowe 8 221 372,57 zł. Przy planowaniu dochodów budżetu na 2025 rok i lata następne w WPF przyjęto założenia zmian PKB w projektowanych poszczególnych latach o wskaźniki wynikające z wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczące jednolitych wskaźników makroekonomicznych wg. aktualizacji na październik 2024 roku. Przy planach wydatków uwzględniano wskaźniki zmian inflacji dotyczące cen na rynku konsumpcyjnym. Planowane dochody bieżące staramy się przeznaczać na wydatki bieżące i o ile zostaną jeszcze to na wydatki majątkowe. Wzrost dochodów w najbliższym roku budżetowym i latach następnych zakładamy z podwyżki corocznej podatków: rolnego, leśnego, od nieruchomości. Ponadto w ostatnim czasie poprawia się sytuacja w naszej gminie w zakresie budownictwa mieszkaniowego. Coraz więcej inwestorów zainteresowanych jest budową nowoczesnych bloków mieszkaniowych a co za tym idzie, będą wyższe wpływy podatku od nieruchomości. Gmina Kazimierza Wielka posiada już status obszaru ochrony uzdrowiskowej miasta, powstał w ostatnim czasie na naszym terenie basen mineralny, który też przyciąga potencjalnych turystów i stanowi dobre miejsce do rekreacji, wypoczynku i leczenia. Stawiamy na rozwój miasta Kazimierza Wielka i w obliczu najbliższego czasu mamy nadzieję że pojawi się duży inwestor, który zainwestuje swój kapitał w rozwój zaplecza turystycznego/lecniczego w Kazimierzy Wielkiej. Mamy do zainwestowania tereny pod przyszłe uzdrowisko stanowiące około 80 hektarów. Planując dochody w najbliższych latach chcemy wprowadzić dodatkowe opłaty parkingowe oraz opłatę uzdrowiskową. Podjęliśmy już działania mające na celu zwiększenie dochodów: z tytułu najmu i dzierżawy składników majątkowych, poboru dodatkowych wyższych opłat z lokali mieszkalnych. W ramach rewitalizacji miasta odnowiono i wyremontowano obiekty turystyczno-gastronomiczne z myślą ich podnajmowania prywatnym przedsiębiorcom.

Jednocześnie realizując zadania gminne staramy się ograniczać wydatki bieżące, wprowadzać metody oszczędnościowe oraz racjonalnie generować koszty. Wydatki w WPF zostały zaplanowane z uwzględnieniem wzrostu cen usług i towarów. Wynagrodzenia są planowane z

uwzględnieniem zmian najniższego wynagrodzenia minimalnego. Na bieżąco w trakcie każdego roku budżetowego staramy się aktualizować dane w WPF na dany rok w zakresie dochodów i wydatków bieżących.

Prognozowany deficyt w wysokości – **301 628,41** zł zostanie pokryty: przychodami pochodzącymi z kredytu w wysokości 50 000,00 zł, wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 0,00 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach: 0,00 zł oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 251 628,41 zł.

W 2025 roku zaplanowano przychody w kwocie **2 847 548,41zł** w tym: kredyt na kwotę 2 595 920,00 zł (z tego: 50 000,00 zł na deficyt pokrycia kosztów inwestycji i 2 545 920,00 zł na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań), wolne środki – 0,00 zł, przychody z niewykorzystanych środków z 2024 roku – (wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach: 0,00 zł ustawa o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi i narkomanii) oraz przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 251 628,41 zł. Na etapie tworzenia budżetu nie planuje się wolnych środków wynikających z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ani przychodów z §905. Zostaną one wyliczone i wprowadzone do budżetu gminy na 2025 rok dopiero po ich faktycznym wyliczeniu z bilansu za 2024 rok. Planuje się natomiast przychody z § 906 tj. wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 i dotacji na realizację projektu p.n.: „Cyberbezpieczny samorząd - Gmina Kazimierza Wielka” środki UE i Budżetu Państwa z 2024 roku.

Planowane rozchody 2025 roku zgodnie z obowiązującymi harmonogramami do umów wynoszą **2 545 920,00** zł i dotyczą spłaty kredytów. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kazimierza Wielka planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wynosić będzie 44 859 172,83 zł. Wydatki na obsługę długu związane ze spłatą odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczki w 2025 roku wynoszą 2 157 000,00 zł.

Nowo zaciągnięty kredyt w 2025 roku planuje się spłacać w latach 2027 - 2040 w następujących kwotach: 2027 rok - 150 000,00 zł; 2028 rok – 150 000,00 zł; 2029 rok – 150 000,00 zł, 2030 rok – 150 000,00 zł; 2031 rok – 200 000,00 zł; 2032 rok – 200 000,00 rok; 2033 rok – 200 000,00 zł, 2034 rok – 200 000,00 zł; 2035 rok – 200 000,00 zł; 2036 rok – 200 000,00 zł, 2037 rok – 200 000,00 zł, 2038 rok – 200 000,00 zł, 2039 rok – 200 000,00 zł, 2040 rok – 195 920,00 zł

Na podstawie art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jst oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 roku, poz.1964) w roku 2024 do ustalenia relacji, o której mowa w art. 242 ust.1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm) dochody bieżące jst mogą być powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. W latach 2022-2025 jst może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem, że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach (art.9 ustawy z dnia 14.10.2021r. o zmianie ustawy o dochodach j.s.t oraz niektórych innych ustaw).

Zgodnie z art. 7 ust.1 ustawy z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jst oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 roku, poz. 1964) ustalana na lata 2023-2025 relacja łącznej kwoty przypadającej w danym roku budżetowym spłat i wykupów (określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) do planowanych dochodów bieżących budżetu może być nie zachowana w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jst na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art.217 ust. 2 pkt.4-8 ustawy, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Relacja zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (kol.8.1 WPF) wynosi:

Dla 2025 roku = 6,55 %

Dla 2026 roku = 6,97 %

Dla 2027 roku = 6,32 %

Dla 2028 roku = 6,31 %

Dla roku 2029 = 6,36 %

Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243 ust.1 ustawy, ustalona dla danego roku (tzw. wskaźnik jednoroczny) – (kol. 8.2 WPF) wynosi:

Dla 2025 roku = 3,77 %

Dla 2026 roku = 7,67 %

Dla 2027 roku = 10,29 %

Dla 2028 roku = 11,19 %

Dla 2029 roku = 11,63 %

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań po prawej stronie nierówności o którym mowa w art.243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat (kol.8.3.1 WPF)

Dla 2025 roku = 9,59 %

Dla 2026 roku = 7,03 %

Dla 2027 roku = 6,77 %

Dla 2028 roku = 6,60 %

Dla 2029 roku = 6,48 %

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kazimierza Wielka na lata 2025 - 2040 mieści się we wskaźnikach wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy wyliczeniu art.243 uwzględniono wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań (poz.10.11) WPF tj. wydatki poniesione w szczególności w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem wirusowi Covid-19. Wydatki w 2020 roku w kwocie 94 788,28 zł i w 2021 roku w kwocie 15 385,66 zł dotyczyły: zakupu środków ochrony i bezpieczeństwa, środków dezynfekujących, maseczek ochronnych, rękawic, urządzeń do dezynfekcji, fartuchów ochronnych w ramach przeciwdziałania Covid-19 oraz kosztów związanych z transportem , promocją szczepień i wsparciem osób starszych w dobie pandemii.

W WPF na lata 2025-2035 uwzględniono w poz. 10.4 kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez j.s.t. przypadające do spłaty w danym roku budżetowym zgodnie z art.244 ustawy.

W 2025 roku realizowane będą inwestycje/przedsięwzięcia wieloletnie rozpoczęte w latach poprzednich z kontynuacją w roku budżetowym 2025 - szczegółowo zostały wykazane w załączniku Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF”. Część zadań inwestycyjnych realizowana będzie jako wydatki w ramach ustalonego do realizacji w 2025 roku funduszu sołeckiego. Realizacja tych zadań będzie uzależniona od kondycji finansowej gminy oraz od realizacji dochodów budżetowych w tym trudnym dla samorządów czasie zmian inflacji, wzrostu stóp procentowych WIBOR od kredytów spłacanych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2025 na pokrycie deficytu. Na wielkość realizowanych dochodów jak również wydatków Gminy ma wpływ sytuacja konfliktu zbrojnego na Ukrainie, wzrost cen towarów i usług, wzrost kosztów związanych z podniesieniem minimalnego wynagrodzenia, a co za tym idzie wzrost kosztów wykonania kontraktów naszych inwestycji, a także koszty bieżące funkcjonowania. Zauważalne są opóźnienia w realizacji niektórych zaplanowanych inwestycji, które kontynuujemy z lat poprzednich, ale mamy nadzieje ze zadania z zakresu rewitalizacji miasta w końcu uda się zakończyć pomyślnie.