

OBJAŚNIENIE WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY MIEROSZÓW .

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mieroszów sporządzona jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego i obejmuje okres od roku budżetowego 2024 do roku 2030. Jest ona dokumentem strategicznym w zakresie zarządzania finansami Gminy. Horyzont prognozy został ustalony zgodnie z ustawą o finansach publicznych, która zobowiązuje do prognozowania na okres, na jaki zostały zaciągnięte lub planuje się zaciągnąć zobowiązania długoterminowe.

Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazuje sytuację finansową gminy w latach przyszłych i pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Mieroszów obejmuje następujące wielkości:

- Prognozę dochodów bieżących oraz wydatków bieżących budżetu Gminy, w tym kwotę przeznaczoną na obsługę długu;
 - Wynik budżetu;
 - Przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu ;
 - Kwotę długu i sposób jego finansowania oraz wskaźniki zadłużenia;
 - Przedsięwzięcia wieloletnie.
1. W wieloletniej prognozie finansowej Gminy dochody i wydatki oraz przychody i rozchody na rok 2024 przyjęto zgodnie z wielkościami ujętymi w uchwale budżetowej.
 2. Podstawą do wieloletniego prognozowania w Gminie Mieroszów na lata 2025-2030 stanowiły zweryfikowane dane budżetowe ze sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za lata 2019-2022 ze szczególnym uwzględnieniem przewidywanego wykonania za rok 2023.

Dochody budżetu

Przy planowaniu dochodów bieżących na lata 2025-2030 posłużono się m.in. analizą zrealizowanych dochodów bieżących w latach 2019-2022, których przyrost wynosił średnio **14%**. Wartości te zostały skorygowane o wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych do projektu Budżetu Państwa na 2024 rok, które zakładają ożywienie gospodarcze z równoczesnym wzrostem PKB do 3,0 proc. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja oraz polepszenie nastrojów konsumentów.

Jednak w związku z niestabilną i trudną do przewidzenia sytuacją gospodarczą na potrzeby opracowania ww. dokumentu założono średnią wartość wzrostu dochodów bieżących o **6%** począwszy od 2024-2027. Dochody bieżące w latach 2028-2030 pozostały na poziomie z roku 2027. Uwzględnienie ewentualnego dalszego wzrostu dochodów bieżących obarczone byłoby zbyt dużym ryzykiem błędu.

Przy konstrukcji dokumentu wzięto również pod uwagę roczny wzrost wielkości subwencji ogólnej poprzez dodanie gminom części rozwojowej subwencji ogólnej oraz dodanie kwoty stabilizującej części wyrównawczej subwencji ogólnej.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, które w latach 2024-2027 utrzymywać się będą na poziomie przewidywanego wykonania z lat 2020-2022. Powodem powyższego jest zmiana planu zagospodarowania przestrzennego, a tym samym zwiększenia ilości sprzedawanych nieruchomości w tym nieruchomości gruntowych przez Gminę i powstaniem nowych terenów inwestycyjnych przewidzianych w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego pod budownictwo jednorodzinne. Zakłada się, iż wysokość tych dochodów powinna się utrzymać do roku 2027.

Utrzymująca się dalsza tendencja sprzedaży działek na cele mieszkalne, pozwala prognozować również wyższe wpływy z tytułu podatku od nieruchomości w gminie.

Planując dochody kierowano się zasadą ostrożności, zarówno w dochodach bieżących jak i majątkowych.

Wydatki budżetu

Wydatki na rok 2024 ujęte w WPF przyjęto zgodnie z planowanymi wydatkami w uchwale budżetowej w łącznej wysokości: 65.507.382,22 zł. Podstawowym kryterium podziału wydatków, podobnie jak dochodów, jest ich podział na wydatki bieżące i majątkowe z uwzględnieniem wydatków przeznaczonych na obsługę długu. Ustalone wartości wynikają tym samym z konieczności zapewnienia płynnej realizacji podstawowych zadań gminy, jak również zadań statutowych jednostek organizacyjnych. Poziom wydatków ogółem jest przede wszystkim skorelowany z poziomem wydatków na zadania inwestycyjne, których realizacja jest możliwa dzięki uzyskanym dofinansowaniom z budżetu Państwa.

Wydatki bieżące:

Ograniczenia wynikające z art. 242 ust 1 ustawy o finansach publicznych spowodowały, iż wydatki bieżące na rok 2024 zaplanowano na poziomie : **33.465.212,80 zł** - to jest nie wyższym niż planowane dochody bieżące.

W celu utrzymania równowagi budżetowej podejmowane będą dalsze działania stabilizujące finanse Gminy, w szczególności polegające na stałym monitoringu wydatków bieżących, który wymusi ich ograniczenie w 2025 do poziomu 33.485.000,50 zł. Począwszy od 2026 roku dynamika w poszczególnych latach prognozy kształtuje się na zróżnicowanym poziomie, a począwszy od roku 2028 do 2030 na niezmiennym poziomie.

Wysokość wyszacowanych wydatków ograniczona jest możliwościami dochodowymi Gminy, które zmuszają do racjonalizacji wydatków bieżących w każdej dziedzinie. Ciągła racjonalizacja wydatków bieżących jest warunkiem koniecznym do utrzymania stabilności finansowej Gminy w roku 2024 i w latach następnych. W celu zwiększenia dyscypliny budżetowej w zakresie wydatków bieżących konieczne będzie rygorystyczne przestrzeganie zasady, iż wydatki publiczne winny być dokonywane w sposób celowy i oszczędny z zachowaniem zasady uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów.

Wydatki majątkowe

- Wydatki majątkowe zaplanowane do realizacji w roku 2024 wynoszą: 32.042.169,42 zł. W przeważającej większości są to wydatki inwestycyjne związane z dalszą poprawą infrastruktury

drogowej i mostowej w Gminie. W przeważającej ilości są to zamierzenia inwestycyjne gdzie gmina otrzymała środki z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych oraz Rządowego Funduszu Dróg.

- W latach objętych prognozą wydatki majątkowe utrzymano w granicach 8 mln. Wyższe zaangażowanie w wydatkach majątkowych zależeć będzie od środków zewnętrznych, które Gmina będzie pozyskiwać na realizację zamierzeń inwestycyjnych związanych w głównej mierze z nakładami na dalszą poprawę infrastruktury gminy.

Wydatki na obsługę długu

Wydatki zostały zaplanowane zgodnie z harmonogramami spłat zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysokość długu korygowana jest na bieżąco w poszczególnych latach objętych prognozą.

Przedsięwzięcia

W ramach przedsięwzięć wykazanych w **Załączniku Nr 2** do Uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej wyodrębniono wydatki majątkowe, w ramach których będą realizowane następujące inwestycje:

1) „Rozbudowa Publicznej Szkoły Podstawowej w Mieroszowie z budową sali sportowej” – planuje się, iż realizacja przedsięwzięcia zakończy się do roku 2025. Limit zobowiązań na lata 2024-2025 wynosi: 18.380.000,00 zł . W ramach realizacji powyższego zadania gmina otrzymała promesę w kwocie; 9.350.000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład- program inwestycji strategicznych.

2) „Budowa nowego boiska wielofunkcyjnego wraz z zadaszeniem o stałej konstrukcji przy Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Sokołowsku”. Łączne nakłady szacuje się na wartość 2.309.782,00 zł. Gmina otrzyma dofinansowanie do zadania ze środków Ministerstwa Sportu i Turystyki w wysokości 1.589.782,00 zł. W roku 2023 Gmina wykonała dokumentację projektową na ww. zadaniu.

3) " Przebudowa budynku byłego gimnazjum w Mieroszowie na potrzeby rozbudowy Klubu Dziecięcego " Akademia Misiowa". Limit zobowiazań w roku 2024 wynosi 259.405,50 zł . W związku z przyznaniem dofinansowania na realizację zadania w ramach Programu rozwoju opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 " MALUCH+" na lata 2022-2029 gmina otrzyma wsparcie środkami finansowymi z KPO oraz środkami z budżetu państwa w łącznej kwocie: 203.502,51 zł , wkład własny planowany jest na kwotę: 55.902,99 zł.

4) " Odnowa i zagospodarowanie przestrzeni publicznych śródmieścia Mieroszowa". Limit zobowiazań na lata 2023-2024 wynosi 184.500,00 zł. W ramach powyższych środków przygotowana zostanie dokumentacja projektowo-kosztorysowa, która będzie załącznikiem Strategii Zintegrowanych Inwestycji Aglomeracji Wałbrzyskiej 2021-2027. Po uzyskaniu środków gmina rozpocznie realizację inwestycji.

5) "Wykonanie kotłowni gazowej o mocy 150kW w budynku MCK przy ul.Żeromskiego w Mieroszowie"- zadanie związane jest z wykonaniem nowego zasilania gazowego w budynku Mieroszowskiego Centrum Kultury. Limit zobowiazań na lata 2024- 2025 wynosi 375.000,00 zł .Wykonanie zadania pozwoli na dostosowanie budynku do przepisów p.poż.

6) "Zabezpieczenie przeciwpożarowe budynku Urzędu Miejskiego w Mieroszowie" - wykonanie nowego zasilania gazowego budynku MCK. Limit zobowiązań na lata 2024- 2026 wynosi 1.020.000,00 zł. Wykonanie zadania pozwoli na optymalizację kosztów funkcjonowania instytucji kultury.

Przychody

W roku 2024 zaplanowano przychody w łącznej wysokości : **4.065.210,43 zł** w tym:

- z tytułu kredytu: 2.624.000,00 zł., który przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz realizację zamierzeń inwestycyjnych.
- z tyt. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych oraz wolnych środków w łącznej kwocie : 1.441.210,43 zł

Począwszy od roku 2025 gmina nie planuje zaciągać zwrotnych zobowiązań.

Rozchody

- Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy finansowe związane ze spłatą rat kapitałowych od zaciągniętych w latach 2018-2024 kredytów zgodnie z harmonogramami spłat zaciągniętych zobowiązań oraz zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2024r. W roku 2024 rozchody zostały zaplanowane na poziomie: **3.001,419,32 zł**.
- W latach 2025-2030 planuje się wyłącznie rozchody budżetu polegające na spłatach zaciągniętych kredytów.

Wynik budżetu

- W roku 2024 budżet Gminy Mieroszów zamyka się deficytem w wysokości: 1.063.791,11 zł, który pokryty zostanie przychodami.
- W latach 2025-2030 – budżety w poszczególnych latach zamykać się będą dodatnim wynikiem finansowym, z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych kredytów w latach poprzednich.

Ze względu na poziom długu i wiążące się z nim wydatki na jego obsługę w latach 2025-2030 nie planuje się przychodów zwiększających dług.

Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów począwszy od roku 2014 zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi organy stanowiące jst nie mogą uchwalić budżetu, którego relacja spowoduje zachwianie relacji wynikającej z wyżej wymienionych artykułów.

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od 2025 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

Prognozuje się, że kwota długu Gminy Mieroszów na koniec 2024 r. osiągnie poziom: 11.499.440,80 zł. W kolejnych latach prognozy zaplanowano stały spadek wartości zadłużenia, aż do jego pełnego wygaśnięcia na koniec 2030 roku.

Wartość zadłużenia w poszczególnych latach, wg stanu na koniec każdego roku budżetowego przedstawia poniższa tabela:

<i>Lata</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>	<i>2029</i>	<i>2030</i>
Kwota długu (w tys. zł)	11.499	8.880	6.261	3.642	2.433	1.223	0
Rozchody (w tys. zł)	3.001	2.619	2.619	2.619	1.209	1.209	1.223