**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2025 - 2029 Gminy Bielsk.**

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

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy o finansach publicznych. Obejmuje lata 2025 - 2029, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków, przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2022 - 2023, plan budżetu na rok 2024 wg stanu na 30.09.2024 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2024 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2025 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok. Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, kwoty dochodów na poziomie przewidywanych wpływów za rok 2024 oraz w oparciu o planowane do przyjęcia przez Radę Gminy stawki podatkowe i opłaty lokalne na 2025 rok, analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich trzech latach oraz przewidywanych ograniczeń rozwoju w związku ze znacznie rosnącym udziałem środków własnych na rosnące wydatki statutowe, niezbędne do funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego, na utrzymanie placówek oświatowych funkcjonujących na terenie Gminy oraz na pomoc społeczną.

W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2025 – 2029 z zachowaniem zasady ostrożności.

**II. Prognozowane dochody.**

Na 2025 rok dochody ogółem zaplanowano w kwocie 61 697 482,00 zł, z podziałem na dochody bieżące 57 521 727,00 zł i dochody majątkowe 4 175 755,00 zł, w tym na programy finansowane z udziałem środków europejskich 577 455,00 zł.

Planowane dochody Gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian w dochodach w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy. W budżecie na 2025 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych, należnej subwencji ogólnej, wynikającej z kwoty ujętej w projekcie ustawy budżetowej na rok 2025, uwzględniono ustalone potrzeby finansowe – element kalkulacji służący ustaleniu dochodów jednostek samorządu terytorialnego z tytułu subwencji ogólnej z budżetu państwa, w przypadku gdy dochody z tytułu zwiększonego udziału w podatku PIT i podatku CIT będą niewystarczające na pokrycie naliczonych potrzeb finansowych, które podlegają sfinansowaniu na podstawie nowej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Potrzeby finansowe to suma potrzeb skalkulowanych odpowiednio dla gminy Bielsk: wyrównawczych – 3 631 691,00 zł, oświatowych – 17 636 480,00 zł, rozwojowych – 1 106 881,31 zł, ekologicznych – 0,00 zł i uzupełniających – 2 744 251,00 zł. Potrzeby wyrównawcze ustala się dla gminy, w której indywidualny wskaźnik zamożności jest niższy lub równy 100 % wskaźnika zamożności ustalonego dla wszystkich gmin. W kwocie potrzeb oświatowych zostały uwzględnione skutki wzrostu średnich wynagrodzeń nauczycieli, w tym nauczycieli zatrudnionych w przedszkolach, oddziałach przedszkolnych organizowanych w szkołach podstawowych, skutki finansowe zmiany zakresu zadań oświatowych, w tym m.in.: zmianę liczby etatów nauczycieli i struktury awansu zawodowego, skutki planowanego wzrostu zatrudnienia z tytułu standaryzacji zatrudnienia psychologów i pedagogów szkolnych, wzrost liczby dzieci posiadających orzeczenie o potrzebie kształcenia specjalnego. Potrzeby ekologiczne ustala się dla gminy, na terenie której znajdują się obszary o szczególnych walorach przyrodniczych prawnie chronionych. Sposób wyliczenia potrzeb, w tym rozwojowych, uzupełniających określa nowa ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Finansowanie naliczonych potrzeb finansowych będzie następować poprzez zwiększone dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych. Wzrost kwot z tytułu dochodów z PIT i CIT będzie efektem reformy finansowania samorządu terytorialnego, przyjęta stawka udziału dla gmin w podatku PIT wynosi – 7,0%, w podatku CIT – 1,6%. Czynnik ten zwiększy motywację samorządu do wspierania rozwoju gospodarczego poprzez pozyskiwanie inwestorów, wspierania nowych miejsc pracy, czy usprawniania procedur administracyjnych obsługi przedsiębiorców i obywateli.

Ustalone zgodnie z informacją Wojewody Mazowieckiegokwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych są wyższe w stosunku do kwot przyjętych do projektu na 2024 rok.

Dochody bieżące na 2025 r. przyjęto na podstawie przewidywanych wpływów za rok 2024, planowane jest zwiększenie na 2025 r. stawek podatkowych i opłat lokalnych. Podczas kalkulacji wzrostu uwzględniono jedynie dochody stałe, nie uwzględniono wpływów dotacji na realizację zadań w ciągu roku budżetowego, na wypłatę akcyzy, na stypendia socjalne, na zakup podręczników, środków na zadania z opieki społecznej, planowany jest nieznaczny wzrost dochodów bieżących w stosunku do 2024 roku w zakresie systemu gospodarowania odpadami komunalnymi, w związku z planowanym wzrostem liczby płatników, wpływem zaległości w wyniku prowadzonej egzekucji.

Założono z zachowaniem ostrożności i ciągłym monitorowaniem budżetu w 2025 r. wzrost dochodów bieżących z opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów związanych z wpłatą zaległości w stosunku do dochodów prognozowanych na lata 2026 – 2029. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek założono, że dochody z tytułu podatku od nieruchomości, udziały w podatkach stanowiących dochód gminy w decydujący sposób wpłyną na poziom dochodów w latach następnych.

Z uwagi na trwającą procedurę dotycząca sprzedaży nieruchomości w 2024 roku dochody z tego tytułu zasilą częściowo dochody budżetu roku bieżącego i rok 2025, po podpisaniu aktów notarialnych zostaną wprowadzone na bieżąco do budżetu, na lata 2026 – 2029 natomiast oszacowano niski wpływ dochodów majątkowych stosując w dalszym ciągu zachowanie ostrożności w tym zakresie.

**1. Dochody bieżące.**

W okresie objętym prognozą przyjęto, że dochody będą rosły, oszacowano wzrost dochodów średnio od 0,3 % do 5%, większy wzrost dotyczy dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych, jest to związane z reformą finansów jednostek samorządu terytorialnego, wzrost kwot dotacji celowych w celu zminimalizowania udziału środków własnych oraz wzrost pozostałych dochodów bieżących, w których zawierają się głównie podatki i opłaty lokalne z naciskiem na podatek od nieruchomości.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów do 2024 roku miały: część oświatowa subwencji ogólnej, od 2025 roku będą to dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od osób prawnych, dotacje celowe.

**2. Dochody majątkowe.**

W zakresie dochodów majątkowych dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż, wykazano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 10 000,00 zł, wpływy z dochodów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oszacowano w kwocie 2 000,00 zł. W 2025 roku Gmina nadal będzie kontynuowała prowadzenie działań w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

W okresie objętym prognozą przyjęto wartość sprzedaży majątku w latach 2026-2029 w kwocie po 10 000,00 zł, co powoduje realną możliwość zwiększenia dochodów z tego tytułu.

W 2025 roku planuje się dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy, na które są zawarte umowy o dofinansowanie w kwocie 513 755,00 zł, w tym:

- dochody z tytułu dofinansowania przedsięwzięcia pn. „Przebudowa stawu we wsi Zągoty” w kwocie 268 755,00 zł w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich zgodnie z umową Nr 00028-65021-UM0720004/23 z dnia 05 kwietnia 2024 r. i aneksem nr 1 z dnia 04.11.2024 r. o przyznanie pomocy finansowej na operacje typu „Zarządzanie zasobami wodnymi” z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego w ramach poddziałania „Wsparcie na inwestycje związane z rozwojem, modernizacją i dostosowywaniem rolnictwa i leśnictwa” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020,

- dochody z tytułu dofinansowania projektu grantowego „Cyberbezpieczny Samorząd" w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa, Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021- 2027, Priorytet II: Zaawansowane usługi cyfrowe, działanie 2.2.-Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w kwocie 245 000,00 zł.

Dochody majątkowe obejmują również:

- dotację celową otrzymaną z tytułu pomocy finansowej udzielonej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie 1 000 000,00 zł na 2025 rok, 3 000 000,00 zł na 2026 rok, zgodnie z umową nr W/UMWM-UU/UM/RF/8933/2024 z dnia 31.10.2024 r. z Urzędem Marszałkowskim Województwa Mazowieckiego na wsparcie zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa i budowa dróg na terenie Gminy Bielsk" w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego,

- dotację celową otrzymaną z tytułu pomocy finansowej udzielonej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie po 600 000,00 zł na rok 2024 i 2025, zgodnie z umową nr W/UMWM-UU/UM/RF/2123/2023 z dnia 05.05.2023 r. z Urzędem Marszałkowskim Województwa Mazowieckiego na wsparcie zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja dróg gminnych na terenie Gminy Bielsk (droga gminna Dębsk - Tłubice, droga gminna Jaroszewo Biskupie - Jaroszewo - Wieś, droga gminna Rudowo - Ułtowo, droga gminna Gilino, droga gminna Kuchary - Jeżewo – Gilino)" w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego,

- dotację celową otrzymaną z tytułu pomocy finansowej udzielonej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie 800 000,00 zł na 2024 rok i 1 200 000,00 zł na 2025 rok zgodnie z umową nr W/UMWM-UU/UM/RF/2124/2023 z dnia 05.05.2023 r. z Urzędem Marszałkowskim Województwa Mazowieckiego na wsparcie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkół Nr 2 w Ciachcinie" w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego,

- środki w kwocie 150 000,00 zł na wsparcie zadania inwestycyjnego pn. „Renowacja ołtarza głównego w kościele PW. Św. Stanisława BM w Ciachcinie", zgodnie z Wstępną Promesą Nr RPOZ/2023/717/PolskiLad z dnia 07.08.2023 r. z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, ze środków związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19,

- środki w kwocie 500 000,00 zł na wsparcie zadania inwestycyjnego pn. „Odwodnienie kościoła parafialnego w Zagrobie wraz z rewitalizacją terenu objętego ochroną konserwatorską wokół świątyni", zgodnie z Wstępną Promesą Nr RPOZ/2023/749/PolskiLad z dnia 08.08.2023 r. z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, ze środków związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19,

- dotację celową otrzymaną z tytułu pomocy finansowej udzielonej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie 200 000,00 zł z Urzędem Marszałkowskim Województwa Mazowieckiego na wsparcie zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa świetlicy wiejskiej w Gilinie " realizacja programu wsparcia "Mazowsze dla lokalnych centrów integracyjnych 2024".

**III. Prognozowane wydatki.**

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Na wydatki bieżące od 2025 r. przewidziano wskaźnik wzrostu od 3 % do 5 %.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących. W wydatkach bieżących zaplanowanych w 2025 r. uwzględniono dotacje planowane do pozyskania na podstawie informacji Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego na zadania własne i zlecone. Różnica między planowanym wykonaniem wydatków ogółem za 2024 r., a niższym planem na 2025 r. wynika z niższego planu dotacji, które zostaną wprowadzone w trakcie roku budżetowego, niższego planu wydatków majątkowych w 2025 roku.

W latach 2026 - 2029 założono podejmowanie działań w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na rozchody i wydatki inwestycyjne. Na 2025 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 62 747 077,00 zł, w tym na wydatki bieżące 52 897 653,08 zł i majątkowe 9 849 423,92 zł. Przyjęto wzrost przeciętnego wynagrodzenia, wzrost nakładów finansowych na zadania oświatowe, planowany średnioroczny wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych na poziomie 5 %. Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem ustalono na poziomie zawartych umów o pracę w 2024 r. Na rok 2025 zaplanowano wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla pracowników administracji samorządowej o 5 %. Wzrost płac dotyczy również zwiększenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, wypłat nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych dla pracowników administracji samorządowej, GOPS i placówek oświatowych.W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost wynagrodzeń o ok. 3 %.

Zakup towarów i usług ( zakup opału, energia elektryczna, woda, szkolenia, usługi remontowe, usługi pozostałe, telekomunikacyjne itd. ) na poziomie przewidywanego wykonania za 2024 r. z uwzględnieniem około 5 % wzrostu cen na wydatki rzeczowe.

W 2025 r. szacuje się niższy plan wydatków bieżących w stosunku do 2024 roku w związku z niższym planem dotacji na zadania własne i zlecone, które zostaną wprowadzone w trakcie roku budżetowego, przewidywany wzrost dotyczy wydatków na oświatę, GOPS, zakup opału, energię, cen usług remontowych, pozostałych, w latach 2026-2029 nie zaplanowano zaciągnięcia kredytu, planowana jest nadwyżka budżetowa wynikająca z wpływów dochodów w kwocie równej spłacie zobowiązań.

**Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy** przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych w kwocie 195 000,00 zł na zadania w zakresie wspierania i upowszechniania kultury fizycznej, 5 000,00 zł na zadania w zakresie wspierania i upowszechniania kultury i ochrony dziedzictwa narodowego, dotację w kwocie 18 000,00 zł na bieżące utrzymanie garażu OSP Bielsk - zakup oleju opałowego, dotację w kwocie 666 000,00 zł na zadania w zakresie ochrony zabytków i opieka nad zabytkami. Zaplanowano dotacje dla instytucji kultury na realizację zadań własnych Gminy w kwocie 1 060 000,00 zł. Kwoty dotacji określono w załącznikach nr 5 i 6 do projektu uchwały budżetowej.

**Wydatki na obsługę długu** w kwocie 600 000,00 zł zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów. W przychodach budżetu na 2025 rok planowane są przychody z 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 w kwocie 691 383,02 zł, przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 132 300,00 zł, przychody z tytułu wolnych środków na rachunku bankowym w kwocie 2 175 911,98 zł. Różnica między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 1 049 595,00 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z przychodów z tytułu wolnych środków na rachunku bankowym w kwocie 1 049 595,00 zł.

W latach 2025 - 2029 nie planuje się zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Dla odsetek od zadłużenia przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą 1,2 % oraz stawkę redyskonta weksli pomniejszoną o marżę kredytową 0,50 %.

**Wydatki majątkowe** zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania majątkowe realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2025 - 2029.

W roku 2025 planuje się przeznaczyć na wydatki majątkowe kwotę 9 849 423,92 zł, w tym na zadania inwestycyjne wieloletnie kwotę 7 547 853,95 zł, na zadania jednoroczne kwotę 2 301 569,97 zł. W 2025 roku wydatki majątkowe oszacowano w kwocie niższej w stosunku do kwoty przyjętej do projektu budżetu na 2024 r. Głównym założeniem realizacji przedsięwzięć jest poprawa stanu środowiska naturalnego, tj. budowa sieci wodociągowych, na ten cel zabezpieczono 730 000,00 zł, budowa sieci kanalizacji sanitarnej, na ten cel zabezpieczono 994 000,00 zł, przebudowa zbiornika wodnego, na ten cel zabezpieczono 285 103,95 zł, środki pozyskane z zewnątrz 268 755,00 zł. Na poprawę infrastruktury drogowej, tj. budowę i przebudowę dróg, ulic zaplanowano kwotę 3 486 605,26 zł; środki pozyskane z zewnątrz 1 600 000,00 zł, własne 1 886 605,26 zł, w 2026 roku pozyskano środki zewnętrzne w wysokości 3 000 000,00 zł, kontynuacja zadań w tym zakresie przyczyni się do poprawy bezpieczeństwa użytkowników dróg. W 2025 i 2026 roku źródłem finansowania inwestycji są środki pozyskane z zewnątrz oraz środki własne, począwszy od roku 2027 źródłem finansowania inwestycji stają się wpływy z dochodów własnych, składane będą również wnioski w celu pozyskania środków zewnętrznych. W wydatkach majątkowych zaplanowano również środki na poprawę aktywności społecznej w kwocie 300 018,38 zł, na wykup gruntów 115 000,00 zł, na usprawnienie systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji 350 000,00 zł, na usprawnienie działań w zakresie ochrony przeciwpożarowej 212 279,39 zł, w zakresie bezpieczeństwa mieszkańców 20 000,00 zł, na stworzenie warunków do aktywnego uprawiania sportu przez uczniów i mieszkańców – 2 613 750,00 zł, na rozwój infrastruktury edukacyjnej i wychowawczej dzieci – 58 665,28 zł, w zakresie bezpieczeństwa uczniów – 13 001,66 zł, na rozwój infrastruktury komunalnej – 5 000,00 zł, na poprawę atrakcyjności i zachowanie dziedzictwa kulturowego – 666 000,00 zł.

W latach 2026 – 2029 nastąpi nieznaczny wzrost wydatków majątkowych, w związku z przeznaczeniem dochodów na spłaty kredytów. Wielkość wydatków majątkowych w latach objętych WPF założono na poziomie możliwości finansowych gminy, z uwzględnieniem przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

**IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu.**

Na dzień przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej planuje się przychody budżetu Gminy w 2025 r. w kwocie 2 999 595,00 zł, tym:

- przychody z 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 w kwocie 691 383,02 zł, z przeznaczeniem na zadania wodno- kanalizacyjne; są to środki niewykorzystane w 2024 roku, pochodzą z uzupełnienia subwencji ogólnej i będą wydatkowane na wsparcie finansowe zadań w zakresie infrastruktury wodociągowej i sanitacyjnej wsi,

- przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 132 300,00 zł, są to środki niewykorzystane w 2024 roku i będą wydatkowane na realizację projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd",

- przychody z tytułu wolnych środków na rachunku bankowym w kwocie

2 175 911,98 zł,

Jak wynika z zestawienia dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, określonych w wieloletniej prognozie finansowej w 2025 roku planuje się przychody, różnica między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 1 049 595,00 zł, w kolejnych latach planowane są nadwyżki budżetowe w kwotach równych spłacie zobowiązań.

**V. Prognoza długu.**

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów, zgodnie z zawartymi umowami z bankami. Spłata długu obejmuje lata 2025 - 2028.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025 przyjmuje się okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu zgodnie z Zarządzeniem Nr 68/2021 Wójta Gminy Bielsk z dnia 14 grudnia 2021 roku w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W 2025 roku indywidualny wskaźnik zadłużenia jest ustalony zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.) i został zachowany. W latach 2025 - 2029 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono przychody roku 2025 i spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

**VI. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.**

W 2025 roku na przedsięwzięcia bieżące i majątkowe objęte WPF przeznaczono kwotę 7 647 853,95 zł. Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

**Wydatki bieżące:**

**Wydatki bieżące w kwocie 100 000,00 zł zaplanowane na przedsięwzięcia** przedstawiają się następująco :

**na programy, projekty lub zadania pozostałe inne :**

*-* Usługa utrzymania bezdomnych psów z terenu gmin członkowskich Związku Gmin Regionu Płockiego w schronisku z zapewnieniem ich odłowienia, transportu z miejsca odłowienia do schroniska i utrzymania psa w schronisku, opieki weterynaryjnej oraz przeprowadzanie obowiązkowych zabiegów kastracji i sterylizacji wraz z weterynaryjną opieką pozabiegową; zadanie ujęte do realizacji w latach 2024 – 2027 w kwocie 270 000,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 100 000,00 zł.

**Wydatki majątkowe :**

**Wydatki inwestycyjne w kwocie 7 547 853,95 zł zaplanowane na przedsięwzięcia** przedstawiają się następująco :

**wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków europejskich:**

* ***w zakresie poprawy stanu środowiska naturalnego:***

- Przebudowa stawu we wsi Zągoty; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2025 w kwocie 291 038,95 zł, limit wydatków roku 2025 – 285 103,95 zł,

**wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe inne:**

* ***w zakresie poprawy stanu środowiska naturalnego:***

- Rozbudowa sieci wodociągowej w Niszczycach; zadanie ujęte do realizacji w latach 2024-2025 w kwocie 40 645,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 35 000,00 zł,

- Rozbudowa sieci wodociągowej w Bielsku w ul. Chabrowej i Łąkowej; zadanie ujęte do realizacji w latach 2024-2025 w kwocie 108 780,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 100 000,00 zł,

- Rozbudowa sieci wodociągowej w Cekanowie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2024-2025 w kwocie 107 250,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 100 000,00 zł,

- Rozbudowa sieci wodociągowej Umienino – Łubki - Cekanowo; zadanie ujęte do realizacji w latach 2025-2026 w kwocie 105 000,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 25 000,00 zł,

- Rozbudowa sieci wodociągowej w Zągotach; zadanie ujęte do realizacji w latach 2025-2026 w kwocie 75 000,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 25 000,00 zł,

- Rozbudowa sieci wodociągowej w Zągotach (w kierunku Proboszczewic); zadanie ujęte do realizacji w latach 2025-2026 w kwocie 35 000,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 25 000,00 zł,

- Budowa oczyszczalni ścieków w Ciachcinie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2026 w kwocie 189 840,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 80 000,00 zł,

- Budowa kanalizacji sanitarnej w Ciachcinie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2026 w kwocie 204 354,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 80 000,00 zł,

- Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Bielsku w ul. Storczykowej; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2025 w kwocie 1 104 560,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 550 000,00 zł,

- Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Bielsku w ul. Płockiej; zadanie ujęte do realizacji w latach 2025-2026 w kwocie 784 000,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 84 000,00 zł,

* ***w zakresie poprawy infrastruktury drogowej:***

- Modernizacja dróg gminnych na terenie Gminy Bielsk (droga gminna Dębsk - Tłubice, droga gminna Jaroszewo Biskupie - Jaroszewo - Wieś, droga gminna Rudowo - Ułtowo, droga gminna Gilino, droga gminna Kuchary - Jeżewo - Gilino); zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2025 w kwocie 2 003 500,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 1 360 000,00 zł,

- Przebudowa i budowa dróg na terenie Gminy Bielsk; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2026 w kwocie 7 062 000,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 1 700 000,00 zł,

- Przebudowa ulic w miejscowości Bielsk; zadanie ujęte do realizacji w latach 2024-2026 w kwocie 233 380,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 186 000,00 zł,

* ***stworzenie warunków do aktywnego uprawiania sportu przez uczniów i mieszkańców:***

- Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkół Nr 2 w Ciachcinie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2025 w kwocie 3 507 750,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 2 613 750,00 zł,

* ***usprawnienie działań w zakresie ochrony przeciwpożarowej:***

- Modernizacja budynku OSP Gilino w zakresie modernizacji dachu i ocieplenia ścian; zadanie ujęte do realizacji w latach 2024-2025 w kwocie 42 230,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 41 000,00 zł,

* ***w zakresie poprawy aktywności społecznej:***

- Przebudowa świetlicy wiejskiej w Gilinie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2023-2025 w kwocie 264 950,00 zł, limit wydatków roku 2025 – 258 000,00 zł.

**Wynik budżetu.**

Pozycja 3 Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1 „Dochody ogółem” a pozycją 2 „Wydatki ogółem” i stanowi deficyt budżetu w kwocie 1 049 595,00 zł.

**Znaczenie Wieloletniej Prognozy Finansowej, jej powiązanie z Uchwałą Budżetową oraz uwagi na temat realności planowania długoterminowego.**

Kwestia zgodności WPF z budżetem jest uregulowana w art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych z którego wynika, że wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego. Zmiana w budżecie, powodująca zmiany w dochodach bieżących budżetu czy też wydatkach bieżących (albo ich proporcji w stosunku do dochodów i wydatków majątkowych) ma bezpośredni wpływ na wskaźnik zadłużenia określony w art. 243 u. f. p.

Budżet JST zawiera dane niezbędne do sporządzenia prognozy kwoty długu, która jest opracowywana na podstawie sprawozdawczości i kwot uchwalonych w budżecie. WPF czyli dokument o znaczeniu strategicznym powinien być uchwalony nie później niż uchwała budżetowa, co wskazuje na konieczność dostosowania kwot w uchwale budżetowej do wielkości z WPF, podlega weryfikacji wraz z dokonywanymi zmianami w budżecie w zakresie określonym w art. 229 u. f. p. Zapisy uchwały budżetowej, począwszy od jej uchwalenia poprzez zmiany w ciągu roku, będą determinowały wielkości ujęte w WPF w zakresie roku budżetowego oraz następnych lat, np. zmiana powodująca wprowadzenie lub wykreślenie inwestycji wieloletniej i w związku z tym zmiana w planie wydatków – art. 231 ust. 1 u. f. p. oraz zmiana kwot wydatków ze względu na zmiany przedsięwzięć objętych WPF. Regulacje art. 231 ust. 2 u. f. p. nakazują, aby uchwały budżetowe określały wydatki na realizowane przedsięwzięcia w wysokości umożliwiającej ich terminowe zakończenie. Na kształt WPF będą miały zasadniczy wpływ możliwości finansowe i wykonanie budżetu danego roku.

Sporządziła:

Anna Chrobot

Skarbnik Gminy Bielsk

Bielsk, dnia 12 listopada 2024 r.