

O B J A Ś N I E N I A

przyjętych wartości do wieloletniej prognozy finansowej budżetu Gminy Wierzbica na lata 2025-2028 oraz w prognozie kwoty długu na lata 2025-2034

Do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025 – 2028 wykorzystano regulacje zawarte w przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz w oparciu o założenia makroekonomiczne określone przez Ministerstwo Finansów z uwzględnieniem zawartych umów o dofinansowania projektów inwestycyjnych, własnych analiz i potrzeb. Dochody Gminy Wierzbica w analizowanym okresie będą zależały głównie od czynników zewnętrznych - polityki budżetu państwa, regulacji prawnych, czy też lokalnych potrzeb społecznych, na które gmina nie ma wpływu.

Przy prognozowaniu dochodów budżetowych uwzględniano przewidywane wykonanie za 2024 r. oraz zmiany stawek podatkowych na 2025 r. Przy ustalaniu wydatków uwzględniono przewidywane wykonanie na 2024 rok, sytuację ekonomiczną i możliwe kierunki rozwoju gminy oraz możliwości finansowe w zakresie realizacji nowych inwestycji.

1. Rok 2025

Przyjęte wielkości w zakresie dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów są zgodne z projektem uchwały w sprawie budżetu gminy Wierzbica na 2025 rok.

1.1. Zaplanowano dochody bieżących z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi na poziomie roku 2024 powiększone o spłaty zadłużenia oraz wzrost stawek podatków na 2025 r.. Zmiany w wysokości podatków i opłat lokalnych zgodnie z ich prognozowanymi stawkami. Dochody z tytułu subwencji ogólnej, udziałów w podatku PIT przyjęto zgodnie z otrzymanym pismem Ministra Finansów, natomiast dochody i wydatki na zadania zlecone wg pism dysponentów środków tj. LUW w Lublinie i KBW Chełm. Zmiany w dochodach z tytułu dotacji na zadania zlecone, subwencji zostaną dokonane po otrzymaniu przyznanych ostatecznych ich kwot w roku 2025. Planowane dochody ze sprzedaży majątku przyjęto wg szacowanych wpływów w 2024 roku. Planowane w roku do sprzedaży nieruchomości gminne.

1.2. W roku 2025 przewiduje się wzrost wynagrodzeń i naliczonych od nich składek w związku z planowanymi podwyżkami w oświacie oraz podniesieniem kwoty minimalnego wynagrodzenia. Zaplanowano wydatki majątkowe w tym na przedsięwzięcia wg złożonych wniosków do Rządowego Programu Polski Ład oraz informacji o otrzymaniu dofinansowania. Przewiduje się ich korekty w wyniku akceptacji wniosku oraz po przeprowadzeniu przetargu na roboty inwestycyjne.

1.3. Przychody stanowią planowane do zaciągnięcia kredyty na realizację wydatków inwestycyjnych i spłat zobowiązań z tytułu kredytów. Planowane rozchody wynikają z zawartych umów w zakresie terminowości ich spłat. Łączna kwota długu zwiększa się w wyniku zaciągnięcia nowych zobowiązań oraz zmniejsza się w wyniku planowanych ich spłat, dostosowanych do spełniania wskaźników zawartych w art. 243 ufp.

2. Lata 2026-2034

1. Przewiduje się wyższy wzrost dochodów z subwencji i PIT. Pozostałe dochody bieżące zaplanowano ze wskaźnikiem wzrostu nie przekraczającym 3%, natomiast dochody majątkowe wynikają z kwot ujętych w umowach i prognozowanego dofinansowania ze środków krajowych wynikających ze złożonych wniosków. W roku 2026-2027 założono dochody majątkowe do budżetu gminy ze sprzedaży majątku - działek budowlanych przeznaczonych pod budownictwo mieszkaniowe

oraz nieruchomości zabudowanych w zakresie zbędnego mienia komunalnego w msc. Pniówno, Ochożą, Wólka Tarnowska wg wykazów publikowanych na stronie urzędu. Również w dochodach majątkowych ujęto wpływy ze sprzedaży grobowców na cmentarzu komunalnym. W latach 2026-2027 założono wpływy do budżetu związane z planowanymi do realizacji programami współfinansowanymi ze środków krajowych i europejskich, określonych w wykazie przedsięwzięć jak również dochody na zadania inwestycyjne w ramach programu Polski Ład.

2. Zaplanowano wzrost wydatków bieżących w każdym roku w stosunku do roku poprzedniego o ok.3%, przy czym planuje się zachowanie relacji wynikających z art. 242 ustawy o finansach publicznych, w zakresie finansowania wydatków bieżących z dochodów bieżących w poszczególnych latach prognozy.
 3. W latach 2026-2034 prognozuje się nadwyżkę budżetu, która zostanie przeznaczona na uregulowanie zadłużenia Gminy z tytułu kredytów, zaciągniętych na wkład własny w zakresie realizowanych zadań inwestycyjnych w ramach środków z funduszy europejskich na lata 2014-2020 oraz nowych wydatków inwestycyjnych, z zachowaniem wskaźników określonych w art. 243 ufp
 4. W prognozie kwoty długu na lata 2025-2034. zaplanowano spłaty zadłużenia od istniejących zobowiązań wg wysokości spłacanych rat oraz terminów ich spłat określonych w umowach i harmonogramie spłat. Natomiast od nowych kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2025 r. spłaty przyjęto w szacowanych wielkościach w rozbiciu na lata 2025-2034 wraz z prognozowanymi spłatami odsetek od zobowiązań z tego tytułu. Zostaną one zaktualizowane po ich zaciągnięciu i zgodnie z warunkami określonymi w umowach. W prognozie długu uwzględniono szacunkowo wyliczone spłaty odsetek od nowo zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
3. Przewidywane wykonanie planu dochodów i wydatków w roku 2024 określono na podstawie bieżącej realizacji budżetu, z uwzględnieniem przewidywanych wpływów dochodów i ponoszonych wydatków do grudnia 2024 r.