

Załącznik Nr 3

do Uchwały Nr .../.../2024 Rady Gminy Raków  
z dnia ... grudnia 2024 r.

## **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2025 - 2038 GMINY RAKÓW**

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2025-2038.

Podstawą do opracowania WPF jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2024 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie: analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów.

W budżecie roku 2025 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, przesłane przez Wojewodę Świętokrzyskiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie podpisanych umów kwoty dotacji na zadania majątkowe współfinansowane ze środków Unii Europejskiej, kwoty dochodów własnych, opłat wynikających z ustaw, wynajmu lokali, wpływów z usług.

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach mają: subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe, a także podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym wskazaniem na podatek od nieruchomości.

### **DOCHODY**

Dochody bieżące na kolejne lata skalkulowano na podstawie wykonania dochodów za lata 2022-2023 oraz przewidywanego wykonania dochodów w roku 2024, a także w oparciu o informacje Ministerstwa Finansów oraz Wojewody Świętokrzyskiego i Krajowego Biura Wyborczego.

W zakresie dochodów majątkowych przyjęto przewidywane dochody z tytułu dotacji majątkowych na zadania inwestycyjne, na podstawie podpisanych umów oraz ze sprzedaży majątku.

Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 318 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

#### Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Planowany dochód
Pagowiec	219/5	48 000,00 zł
Pagowiec	219/8	51 000,00 zł
Pagowiec	219/10	62 000,00 zł
Pagowiec	219/13	53 000,00 zł
Pagowiec	219/19	54 000,00 zł
Pagowiec	219/23	50 000,00 zł
<b>Łącznie</b>		<b>318 000,00 zł</b>

#### WYDATKI

##### Wydatki bieżące

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane - przewidziano wypłatę nagród jubileuszowych odpraw emerytalnych oraz obowiązkowych zmian wynagrodzeń wynikających z odgórnych przepisów.

Wydatki na obsługę długu - zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz wg planu zaciągnięcia kolejnych kredytów.

Wydatki majątkowe - zaplanowano wg limitów wydatków na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz zadań inwestycyjnych planowanych do poniesienia w 2025 roku.

#### PRZYCHODY

Ustalony plan przychodów w kwocie **4 871 898,22 zł** planuje się uzyskać z:

- kredytu w wys. 4 100 000,00 zł

- przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 771 898,22 zł, według zestawienia:

Remont mostu na rzece "Czarna" oraz drogi o długości ok. 807 m łączącej m. Dębno	771 898,22
<b>Razem przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu</b>	<b>771 898,22</b>

#### ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz planowanych spłat w latach następnych. Ustalony plan rozchodów na rok 2025 w kwocie 1 330 000,00 zł przeznaczony zostanie na spłaty zaciągniętych kredytów w kwocie 1 330 000,00 zł.

Na dzień 31.12.2024 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych i planowanych kredytów wynosi 17 520 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2037.

#### WYNIK BUDŻETU

W roku 2025 planuje się deficyt w kwocie 3 541 898,22 zł, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami budżetu a wydatkami budżetu. Deficyt będzie pokryty kredytem w kwocie 2 770 000,00 zł oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 771 898,22 zł, natomiast na lata 2026-2038 przyjmuje się budżety nadwyżkowe, gdzie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów będą pokrywane z nadwyżki budżetowej.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

Sytuacja Gminy Raków jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.