

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH
W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ
GMINY DZIERŻĄŻNIA NA LATA 2026 – 2033**

Opracowana uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych, zmierza do uzyskania pełnego obrazu gospodarki poprzez oparcie analiz nie tylko na dochodach i wydatkach ale także poprzez uwzględnienie wszystkich faktycznych przepływów środków pieniężnych JST w kolejnych latach. Do analizy włączono także przychody i rozchody.

Zgodnie z brzmieniem art. 226 ustawy o finansach publicznych Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna być realistyczna i określać dla każdego roku objętego prognozą co najmniej:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia,
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
- przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Dzierżążnia została opracowana na lata 2026 – 2033 tj. do roku, w którym kończą się spłaty zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2026 rok przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na wymienione kolejne lata przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków na podstawie wskaźników makroekonomicznych Ministra Finansów będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Na rok 2026 utworzono budżet, w którym dochody są niższe od wydatków o kwotę 500 000,00 zł, który zostanie pokryty z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych .

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 185 000 zł zaplanowano z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych

DOCHODY

Dochody zaplanowano w kwocie 29 784 000,00 zł

z czego: - dochody bieżące – 22 737 390,47 zł

- dochody majątkowe – 4 046 609,53 zł

w tym: dochody ze sprzedaży majątku – 894 225,00 zł

Dochody bieżące planowano zgodnie z informacjami otrzymanymi z Ministerstwa Finansów oraz wskaźników inflacji, publikowanych przez GUS.

W dochodach majątkowych głównym źródłem dochodów będą środki pochodzące z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na kontynuację zadań inwestycyjnych. Środki wprowadzone na podstawie promesy inwestycyjnej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2026 – 2033 w dochodach majątkowych wykazano także dochody ze sprzedaży mienia. Nieruchomości planowane do sprzedaży przedstawia poniższa tabela.

ZESTAWIENIE NIERUCHOMOŚCI PLANOWANYCH DO SPRZEDAŻY w latach 2026 -2030

Lp.	Nr ewid. działki/adres nieruchomości	Powierzchnia w ha	Orientacyjna/wycena wartość w zł /netto/
2026 r.			
1	47 Dzierżążnia	0.06 ha	3 500.00
2	161/1 Dzierżążnia	0.04 ha	24 426,00
3	161/2;Dzierżaznia	0.29 ha	285 000,00
4	169/13;Nowe Kucice	0.11 ha	7 508.00
5	169/14;Nowe Kucice	0.05 ha	3 791.00
6	12;Cumino	2.36 ha	405 000.00
7	254;Dzierżążnia	0.26 ha	150 000.00
8	43/2;Pomianowo	0.15 ha	15 000.00
	RAZEM	3.32 ha	894 225,00
2027 r.			
1	97/2 Starczewo Wielkie	0.15 ha	20 000.00
	RAZEM	0,15 ha	20 000,00
2028 r.			
1	64; Siekluki	1,18 ha	600 000.00
	RAZEM	0,18 ha	600 000.00
2029 r.			
1	37/3;Pomianowo	1.00 ha	20 852,00
	RAZEM	1,00 ha	20 852,00
2030 r.			
1	38;Pomianowo	1.19 ha	20 852.00
	RAZEM	1,19 ha	20 852,00

ŹRÓDŁO: Opracowanie własne

Na lata 2031 – 2033 nie planowano majątku gminnego do sprzedaży.

WYDATKI

Wydatki zaplanowano na kwotę 30 284 000,00 zł z czego:

- **wydatki bieżące** w kwocie 22 159 864,61 zł przeznacza się na:

- realizację zadań statutowych związanych z funkcjonowaniem jednostek budżetowych – 6 143 619,91 zł;
- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane 13 199 433,70 zł;
- dotacje na zadania bieżące – 316 000,00 zł;
- świadczenia na rzecz osób fizycznych – 2 278 005,00 zł;
- wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 – 151 806,00 zł;
- wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów 71 000,00 zł;
- - **wydatki majątkowe** w kwocie 8 124 135,39 zł przeznacza się na zadania przyjęte do realizacji w WPF i zadania jednoroczne w tym wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 – 15 515,00 zł.

W 2026 roku do spłaty zaplanowano kwotę 185 000,00 (2 kredyty).

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami Rady Gminy.

W ramach upoważnień do przedsięwzięć obejmujących umowy, których realizacja w roku budżetowym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez jednostki budżetowe na:

- dostawę mediów (energia, woda, gaz, wywóz nieczystości, zakup oleju opałowego),
- usługi telekomunikacyjne (telefony stacjonarne, komórkowe, Internet, abonament RTV),
- usługi serwisowe sprzętu biurowego, - usługi informatyczne, - dostawę materiałów biurowych, - ochronę obiektów,
- ubezpieczenie majątku, - utrzymanie czystości, w tym odśnieżanie, - dowożenie dzieci do szkół, - obsługa prawna jednostki, - obsługa bankowa, - usługi informatyczne, - odbiór odpadów komunalnych, w związku z ustawą o utrzymaniu porządku i czystości w gminach, - inne.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w **załączniku Nr 2** do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Planowany wynik budżetu – deficyt w kwocie 500 000,00 zł

Przychody:

W przychodach ujęto środki w wysokości 685 000,00 zł z przeznaczeniem na:

1. pokrycie deficytu z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych - 500 000,00 zł,
2. spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 185 000 zł

Rozchody:

W rozchodach zaplanowana spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 185 000,00 zł.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów. Gmina Dzierżążnia posiada zadłużenie z tytułu 2 zaciągniętych kredytów:

- 1) Kredyt zaciągnięty w 2019 roku na okres 10 lat – w wysokości 950 000 zł z przeznaczeniem na inwestycję „Budowa drogi gminnej w miejscowości Przemkowo - Gumino” z Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie Oddział w Płońsku. Roczne spłaty w kwocie 95 000 zł.
- 2) Kredyt zaciągnięty w 2023 roku na okres 10 lat – w wysokości 900 000 zł z przeznaczeniem na inwestycje drogowe realizowane w 2023 roku z Banku Spółdzielczego w Raciążu. Roczne spłaty w kwocie 90 000 zł.