**OBJAŚNIENIA**

**DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**GMINY SIEDLISZCZE NA LATA 2024 – 2027**

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r. (Dz.U z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm). WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego Gminy Siedliszcze, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

* wysokość deficytu
* wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego
* poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych
* koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych w związku z niestabilną sytuacją na rynkach finansowych.

Do opracowania prognozy dochodów na 2024 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Lubelskiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych. Ponadto podstawą opracowania planu na lata 2024-2027 było przewidywane wykonanie budżetu Gminy Siedliszcze w 2023 roku.

W planie dochodów i wydatków majątkowych uwzględniono środki z Rządowego Funduszu Polski ład, z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg oraz środki UE z PROW WL na przebudowę drogi powiatowej oraz na modernizację infrastruktury wodno – kanalizacyjnej.

**I. Prognoza dochodów**

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2024 do 2027 składać się będą subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych, podatków i opłat pobieranych na rzecz gminy przez Urzędy Skarbowe, wpływów z czynszów dzierżawnych i mieszkaniowych, wpływów z opłaty skarbowej, dochodów z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych, wpływy z usług.

**1. Dochody bieżące** - określając dochody bieżące przyjęto następujące założenia:

1) Planowane dochody bieżące w 2024 r. w kwocie 31 003 319,18 zł na które składają się głównie dochody z subwencji ogólnej oraz udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Kwoty dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące przyjęto na podstawie informacji z LUW, które wzorem lat poprzednich budżetów będą zapewne zwiększane zgodnie z decyzjami UW.

2) Planowane dochody z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych zgodnie z pismem MF wynosić będą 3 557 492,00 zł przy założeniu, że będą wykonane w 100%. Przyjęto niewielki wzrost w latach 2025 - 2028 r. w związku z tym, że zwiększono minimalne wynagrodzenie od 2024 r. o 642,00 zł do kwoty 4 242,00 zł.

3)Wpływy z podatku CIT - stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy przyjęto w 2024 r. kwotę 63 344,00 zł. Wielkość tą przyjęto na podstawie danych z MF.

4) Wpływy z tytułu subwencji i dotacji na zadania bieżące przyjęto na 2024 r. w kwocie 21 623 261,83 zł na podstawie danych z MF oraz informacji z LUW na 2024 r. w tym:

- subwencje 15 286 958,00 zł

- dotacje i środki przeznaczone na zadania bieżące – 6 336 303,83 zł

5) Dla pozycji pozostałe dochody bieżące przyjęto w 2024 roku kwotę 5 759 221,35 zł. Przyjęto, stawkę opłat podatku rolnego na 2024 rok za 1 q żyta i wynosi 60 zł.

Stawki opłat za wodę i ścieki od 1 stycznia 2024 r wynoszą:

- pobór wody dla gospodarstw domowych i pozostałych podmiotów – 2,73 zł + Vat,

- odprowadzenie ścieków dla gospodarstw domowych 4,00 zł + Vat.

- odprowadzenie ścieków dla pozostałych podmiotów 6,50 zł + Vat

Ceny za odbiór odpadów komunalnych na 2024 r. miesięcznie wynoszą:

1) gospodarstwa z kompostownikiem

- od małego gospodarstwa (1 osoba) - 15,00 zł

- od dużego gospodarstwa ( 2 osoby i więcej) - 30,00 zł

2) gospodarstwa bez kompostownika

- od małego gospodarstwa (1 osoba) - 18,00 zł

- od dużego gospodarstwa ( 2 osoby i więcej) - 36,00 zł

**2. Dochody majątkowe:**

W 2024 r. planuje się dochody majątkowe w kwocie 35 786 680,82 zł, wartość ta wynika:

1) ze sprzedaży działek budowlanych 600 000,00 zł, oszacowana wartość jest w oparciu o planowane do zbycia zasoby nieruchomości i ceny możliwe do uzyskania które planuje się:

- sprzedaż działek budowlanych 4 szt. w m. Marynin – 160 000,00 zł

-sprzedaż działki z budynkiem po byłej szkole podstawowej w Woli Korybutowej 340 000,00 zł

- ze sprzedaży działek rekreacyjno usługowych 3 szt. nad Zalewem w Majdanie Zah. 100 000,00 zł

2) ze sprzedaży działki rolnej w Mogilnicy – 25 000 zł

3) dotacja ze środków UE w kwocie 5 921 298,44 zł na przebudowę drogi powiatowej i rozbudowę infrastruktury wodno - kanalizacyjnej

4) dotacja od Powiatu Chełmskiego w kwocie 3 901 218,38 zł na przebudowę dróg powiatowych Nr 1808L i 1809L

5) Środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na budowę oczyszczalni ścieków Brzeziny 1 960 000,00 zł

6) środki z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 22 250 000,00 zł na przebudowę dróg gminnych i powiatowej nr 1809L

7) środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków w kwocie 1 129 000,00 zł na:

- wykonanie prac restauratorskich zabytkowej płyty nagrobnej Zofii Radwańskiej w Siedliszczu 100 000,00 zł

- wykonanie prac konserwatorskich i restauratorskich oraz modernizacja zespołu dworsko - parkowego Dworu Węglińskich w Siedliszczu – 980 000,00 zł

- renowację zabytkowej chrzcielnicy w kościele parafialnym w Siedliszczu – 49 000,00 zł

8) wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności 164,00 zł

**II. Prognoza wydatków**

Podobnie jak w przypadku dochodów prognoza wydatków została wykonana przy zastosowaniu podziału wydatków na bieżące oraz majątkowe. W 2024 r. planuje się wydatki w kwocie 67 730 420,00 zł w tym:

1. **Wydatki bieżące** w kwocie 29 716 642,91 zł w tym:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane 14 241 172,00 zł planuje się wzrost z uwagi na planowany wzrost najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia 2024 r.

- obsługę długu publicznego - 139 000,00 zł

Limit wydatków bieżących określono w WPF na 2024 r. w kwocie 29 588,00 zł na:

- opłata za usługi telekomunikacyjne Wola Korybutowa 588,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację zadania jest Gmina Siedliszcze. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2023-2024, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 1 176,00 zł

- realizacja programu Czyste Powietrze 29 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację zadania jest Gmina Siedliszcze. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2023-2024, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 35 000,00 zł

2. **Wydatki majątkowe** w kwocie 38 013 777,09 zł w tym:

1) dotacje majątkowe zgodnie z załącznikiem Nr 4 w kwocie 161 980,00 zł na:

- dotacja celowa na renowację zabytkowej chrzcielnicy Parafii Rzymsko Katolickiej Matki Boskiej Częstochowskiej w Siedliszczu– 49 980,00 zł

- dotacja celowa na renowację zabytkowej mnostrancji, kielicha i pateny dla Parafii pw. Najświętszego serca Pana Jezusa w Woli Korybutowej – 10 000,00 zł

- dotacja celowa na dofinansowanie kosztów budowy indywidualnych ujęć wody (osoby fizyczne 12 000,00 zł

- dotacja celowa na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków i zbiorników bezodpływowych (osoby fizyczne) -40 000,00 zł

- dotacja celowa na dofinansowanie kosztów budowy OZE - solary (osoby fizyczne) – 50 000,00 zł

2) Wydatki majątkowe zgodnie z załącznikiem Nr 5 w kwocie 37 851 797,09 zł na:

- Budowa wodociągu i kanalizacji na Osiedlu w m. Siedliszcze – 40 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację zadania jest Gmina Siedliszcze. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2023-2025, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 650 000,00 zł.

- Rozbudowa sieci wodociągowej w m. Marynin, ul. Długa, ul. Źródlana – 200 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację zadania jest Gmina Siedliszcze. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2022-2024, łączne planowane nakłady finansowe na realizację przedsięwzięcia wynoszą 220 100,00 zł.

- Rozbudowa sieci wodociągowej rozdzielczej w m. Lipówki – 25 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację zadania jest Gmina Siedliszcze. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2023-2025, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 845 000,00 zł

- Modernizacja i rozbudowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie Siedliszcze- projekt RPOW WL - 1 133 197,09 zł.

- Modernizacja oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą towarzysząc w Brzezinach - śr. z RF Polski Ład - 2 264 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację zadania jest Gmina Siedliszcze. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2023-2024, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 2 264 563,45 zł

- Przebudowa drogi powiatowej nr 1808 L w kwocie 9 100 000,00 zł. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2022-2024, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 9 110 000,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację jest Gmina Siedliszcze. Gmina otrzyma dotację na realizację zadania z PROW w kwocie 5 000 000 zł.

- Przebudowa drogi powiatowej nr 1809 L wraz z przyległymi drogami gminnymi 15 001 000,00 zł. Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2022-2024, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 15 066 615,00 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację jest Gmina Siedliszcze.

- Przebudowa dróg gminnych na terenie Gminy Siedliszcze 8 420 000,00 zł Okres realizacji przedsięwzięcia obejmuje lata 2021-2024, łączne planowane nakłady finansowe przeznaczone na realizację przedsięwzięcia wynoszą 8 485 924,94 zł. Jednostką odpowiedzialną za realizację jest Gmina Siedliszcze.

- Wydatki majątkowe w kwocie 180 000,00 zł na zakup gruntów mienia komunalnego.

- Budowa placu manewrowego przy Zespole Szkół w Siedliszczu w kwocie 205 000,00 zł

- Budowa żłobka w m. Siedliszcze w kwocie 120 000,00 zł

- Renowacja wiecznej Lampki w kościele Parafii Rzymsko Katolickiej Matki Boskiej Częstochowskiej w Siedliszczu - śr. własne 10 000,00 zł

- Wykonanie prac restauratorskich zabytkowej płyty nagrobnej Zofii Radwańskiej w Siedliszczu - śr. z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków 102 000,00 zł

- Wykonanie prac konserwatorskich i restauratorskich oraz modernizacja zespołu dworsko - parkowego Dworu Węglińskich w Siedliszczu - śr. z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków 1 041 600,00 zł

- Budowa boiska sportowego w m. Chojno Nowe Pierwsze 10 000,00 zł.

W latach 2024 do 2027 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

**Wynik budżetu**

Zakłada się w 2024 r. deficyt budżetowy w kwocie 940 420,00 zł (jest to różnica między dochodami a wydatkami budżetu) który planuje się pokryć przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W latach następnych planuje się nadwyżkę budżetową w latach:

- 2025 r 850 000,00 zł

- 2026 r. 700 000,00 zł

- 2027 r. 400 000,00 zł

- 2028 r. 400 000,00 zł.

**Przychody i rozchody**

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat już zaciągniętych zobowiązań oraz na podstawie zakładanych harmonogramów spłat pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia. W 2024 r. planuje się przychody w kwocie 1 687 920,00 zł pochodzące z:

- kredytów zaciągniętych na rynku krajowym 1 600 000,00 zł

- spłaty pożyczek udzielonych 87 920,00 zł

Planuje się rozchody w kwocie 747 500,00 zł na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaciągniętych w latach poprzednich.

Od 2025 r. i w pozostałych latach objętych prognozą zakłada się rozchody pokryć nadwyżką budżetową.

**Kwota długu**

Częścią wieloletniej prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu sporządzona na okres, na który zaciągnięto zobowiązania. Spłata ostatniej raty zaciągniętych kredytów i pożyczek przypada na rok 2028 i w związku z tym prognozę spłaty kwoty długu opracowano na lata 2024-2028. Z analizy kwoty długu wynika że, kwota długu na początek 2024 r. wynosić będzie 1 497 500,00 zł. Wskaźnik o którym mowa w art. 243 ufp służący ograniczeniu zadłużenia j.s.t. określający indywidualny wskaźnik zadłużenia służący zwiększeniu bezpieczeństwa finansowego gminy jest zachowany począwszy od 2024 do 2028 r.

**Wykaz przedsięwzięć** stanowiący załącznik Nr 2 do Uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej prezentuje wieloletnie przedsięwzięcia na zadania finansowane ze środków własnych i wydatki na projekt finansowany częściowo ze środków Unii Europejskiej.

Limit wydatków określono:

1) na rok 2024 w kwocie 35 079 588,00 zł, są to planowane:

- wydatki bieżące w kwocie 29 588,00 zł

- wydatki majątkowe w kwocie 35 050 000,00 zł

2) na rok 2025 wydatki majątkowe w kwocie 1 410 000,00 zł

Łączna kwota limitu zobowiązań na wydatki wynosi 36 489 588,00 zł w tym:

- wydatki bieżące w kwocie 29 588,00 zł

- wydatki majątkowe w kwocie 36 460 000,00 zł

Planowane wydatki bieżące w okresie przedstawionym w wieloletniej prognozie finansowej są niższe niż planowane dochody bieżące, a przedkładana prognoza została oparta o aktualnie posiadane dane. Podstawą wyjścia do opracowania prognozy były informacje wynikające z wykonania budżetów lat przeszłych. Zapewne wartości przedstawione będą ulegać korekcie w ciągu roku budżetowego. Niemniej zawsze odchylenia te będą musiały czynić zadość obowiązującym przepisom prawa jak też będą musiały mieć na względzie utrzymanie płynności budżetu gminy bez względu na fakt, czy u podstaw tego odchylenia legną przesłanki wewnętrzne czy też zewnętrzne w stosunku do jednostki samorządu terytorialnego.