***Załącznik nr 3***

***do Uchwały Nr ………….***

***Rady Miejskiej Międzybórz***

***z dnia …… grudnia 2024 r.***

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej**

1. **Uwagi ogólne**

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Międzybórz obejmuje lata 2025 – 2039 ze względu na planowany okres spłaty zaciągniętych zobowiązań długoterminowych jak również realizacji przedsięwzięć.

Sporządzając wieloletnią prognozę finansową uwzględniono przewidywane wykonanie budżetu na rok 2024, które w zakresie dochodów, jak i wydatków będzie zrealizowane.

Ostatnie lata oznaczają dla Gminy Międzybórz ogromny rozwój szczególnie w zakresie infrastruktury kanalizacyjnej, drogowej, oświatowej i sportowej. Na realizację tych celów pozyskano wysokie kwoty bezzwrotnych środków unijnych i krajowych, jak również takie środki finansowe, które podlegają zwrotowi w określonym czasie (emisja obligacji komunalnych w 2018, 2019 roku, 2021 roku, 2023 roku,2024 roku). Pozyskane środki zewnętrzne są źródłem finansowania tych inwestycji, z których mieszkańcy Gminy korzystają.

Sporządzając wieloletnią prognozę finansową uwzględniono czynnik realistyczności, o którym mowa w art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, choć z całą pewnością należy zauważyć, że planowanie na lata 2025 - 2039 jest niezwykle trudne i ocena w zakresie realistyczności planowania – bardzo subiektywna. W planowaniu wieloletnim kierujemy się zasadą ostrożności.

1. **Prognozowane dochody**

Dochody bieżące, dochody ogółem, dochody majątkowe ujęto zgodnie z art. 235 ustawy o finansach publicznych (tj.; Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.).

Planując dochody na lata 2025 - 2039 przyjęto, że dochody bieżące będą się kształtowały na poziomie zbliżonym do roku 2024, przy uwzględnieniu zmian: w zakresie realizacji zadań z zakresu świadczeń wychowawczych oraz przy uwzględnieniu dotacji, które otrzymaliśmy w 2024 roku między innymi na zadania związane ze środkami Funduszu Pomocy i ich otrzymanie uzależnione jest od akceptacji złożonych przez nas wniosków, np. dotacje na zadania o charakterze socjalnym, środki z przeznaczeniem na zwrot akcyzy zawartej w cenie oleju napędowego dla producentów rolnych.

Jednocześnie zauważamy wzrost dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz prawnych, w zakresie pozostałych dochodów w tym podatku od nieruchomości, uwzględniony został planowany wzrost stawek podatków na 2025 roku o około 4% dla nieruchomości związanych z działalnością gospodarczą oraz 4 % dla pozostałych przy uwzględnieniu ich ściągalności i wysokości zaległości.

Na prognozowane dochody bieżące mają wpływ dochody z tytułu podatków i opłat, udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, dotacje celowe z budżetu państwa i budżetów innych j.s.t. na zadania bieżące, subwencje ogólne, dochody z użytkowania wieczystego, odsetki od nieterminowych wpłat podatków, zwroty podatku VAT.

Prognozowane dochody majątkowe to głównie wpływy z odpłatnego nabycia prawa własności i ze sprzedaży składników majątkowych, z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Wpływy ze sprzedaży majątku zaplanowano zgodnie z możliwościami wynikającymi z posiadanego majątku, który w latach następnych planuje się sprzedać. Dochody ze sprzedaży planowane są w oparciu o posiadane zasoby i w dużej części dotyczą sprzedaży nieruchomości gruntowych.

Po wprowadzeniu programów unijnych oraz rządowych na lata następne, Gmina będzie ubiegać się o środki zewnętrzne, lecz dziś trudno jest jeszcze powiedzieć jakie to będą sumy i na jakie zadania.

W chwili obecnej czekamy na rozstrzygnięcia w zakresie kilku tematów, które gmina zamierza realizować z udziałem środków europejskich i krajowych zewnętrznych.

Budżet po stronie dochodów przedstawia się następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Wyszczególnienie | Plan na dzień 01.01.2025 r. |
| I. | Dochody ogółem: | 47 351 427,00 |
| **1.** | **dochody bieżące, w tym:** | **33 651 197,00** |
| *1.1.* | *dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od os. fizycznych* | *13 382 623,00* |
| *1.2.* | *dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od os. prawnych* | *40 154,00* |
| *1.3.* | *dochody z subwencji ogólnej* | *7 919 936,00* |
| *1.4.* | *dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące* | *3 086 594,00* |
| *1.5.* | *pozostałe dochody bieżące* | *9 221 890,00* |
| **2.** | **dochody majątkowe, w tym:** | **13 700 230,00** |
| *2.1.* | *ze sprzedaży majątku* | *200 000,00* |
| *2.2.* | *z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje* | *13 485 230,00* |

1. **Prognozowane wydatki i przedsięwzięcia**

Prognozując wydatki budżetowe na lata 2025 - 2039 wzięto pod uwagę szczególnie konieczność realizacji zadań istotnych dla mieszkańców, ale niezbędnych i nie cierpiących zwłoki z punktu widzenia zaspokojenia potrzeb mających bardzo duży wpływ na jakość ich życia na terenie Gminy Międzybórz.

Wydatki ogółem, wydatki bieżące, wydatki majątkowe ujęto zgodnie z art. 236 ustawy o finansach publicznych (tj.; Dz. U. z 2024r. poz. 1530 ze zm.).

Planując wydatki na lata 2025 - 2039 przyjęto poziom roku 2024 uwzględniając równocześnie zmiany w strukturze planowanych wydatków związane z nowymi wydatkami, które pojawią się w latach 2025 - 2039; jak również zmiany w zakresie wydatków bieżących spowodowane realizacją rządowych reform zarówno w zakresie pomocy społecznej jak również oświaty i wynagrodzeń. Wydatki majątkowe przyjęto zgodnie z założeniami wynikającymi z realizacji przedsięwzięć, które gmina będzie realizować oraz z planowanych zamierzeń.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane - wykazano wynagrodzenia ze wszystkich tytułów, a nie tylko ze stosunku pracy oraz wszystkie składki na ubezpieczenia. Wydatki na wynagrodzenia przyjęto z uwzględnianiem obowiązkowego wzrostu kwoty wynagrodzenia minimalnego za pracę, przewidziano również wzrost wynagrodzeń wynikający z planowanego awansu zawodowego pracowników pedagogicznych oraz zmiany w strukturze zatrudnienia.

W przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp ujęto wieloletnie umowy związane z realizacją pozostałych bieżących zadań wieloletnich.

Planując wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć przyjęto zasady grupowania ich wg zakresu przedmiotowego.

Przedsięwzięcia na lata 2025-2039 zaplanowano w załączniku nr 2 do uchwały. Załącznik ten szczegółowo przedstawia wszystkie planowane do realizacji zadania. W zakresie każdej z tych grup wyszczególnione zostały zadania planowane do realizacji wraz z kwotami w poszczególnych latach.

Nie planowane są wydatki na wieloletnie programy związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego.

W 2024 r. planowane są wydatki na wypłatę poręczenia:

1. w wysokości 35.076,35 zł – udzielonego Spółce ZZO Olszowa Sp. z o.o. Olszowa ul. Bursztynowa 55, 63-600 Kępno (zmiana nazwy Spółki poprzednio „INWESTO-Kępno” Sp. z o.o. w Kępnie ul. Kościuszki) – jako zabezpieczenie spłaty pożyczki udzielonej przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu – na modernizację systemu gospodarki odpadami na terenie południowej Wielkopolski oraz części powiatu oleśnickiego. Gmina udzieliła poręczenia do kwoty 429.685,21 zł. Spłata poręczenia będzie następowała w latach 2015 – 2027.

Budżet po stronie wydatków przedstawia się następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Wyszczególnienie | Plan na dzień 01.01.2025r. |
| **I.** | **Wydatki ogółem:** | **49 502 067,00** |
| **1.** | **wydatki bieżące, w tym:** | **31 226 647,00** |
| *1.1.* | *z tytułu poręczeń i gwarancji* | *35 516,10* |
| *1.2.* | *wydatki na obsługę długu* | *800 000,00* |
| **2.** | **wydatki majątkowe** | **18 275 420,00** |

1. **Przychody i Rozchody**

Przychody budżetu na rok 2025 zaplanowano w wysokości 4.000.000,00, w tym z tytułu przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Kwota nowo zaciągniętego długu planowana jest do spłaty w następujący sposób:

1. w 2027 roku kwota spłaty 100.000,00 zł;
2. w 2028 roku kwota spłaty 100.000,00 zł;
3. w 2029 roku kwota spłaty 100.000,00 zł;
4. w 2030 roku kwota spłaty 100.000,00 zł;
5. w 2031 roku kwota spłaty 100.000,00 zł;
6. w 2032 roku kwota spłaty 100.000,00 zł;
7. w 2033 roku kwota spłaty 200.000,00 zł;
8. w 2034 roku kwota spłaty 500.000,00 zł;
9. w 2035 roku kwota spłaty 500.000,00 zł;
10. w 2036 roku kwota spłaty 500.000,00 zł;
11. w 2037 roku kwota spłaty 500.000,00 zł;
12. w 2038 roku kwota spłaty 600.000,00 zł;
13. w 2039 roku kwota spłaty 600.000,00 zł.

Rozchodami budżetu gminy są spłaty rat pożyczek i kredytów i emisji obligacji zaciągniętych w latach poprzedzających rok budżetowy.

Rozchody zaplanowano zgodnie z zawartymi umowami. Planowane są spłaty kredytów, wykup obligacji seria D-G z 2018 roku, seria B,C,D,H,J z 2019 oraz część serii B21, C21 z 2021 roku oraz pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację zadań inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków z budżetu unii europejskiej, które przy obliczaniu wskaźników zadłużenia podlegają wyłączeniu.

Planuje się przychody i rozchody w sposób następujący:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Wyszczególnienie | Plan na dzień 01.01.2025 r., |
| **I.** | **Razem przychody** | **4 000 000,00** |
| 1. | Przychody z kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych | 4 000 000,00 |
| 2. | Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych | 0,00 |
| 3. | Wolne środki o których mowa w art..127 ust.2 pkt 6 ustawy | 0,00 |
| 4. | Przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych na rynku krajowym | 0,00 |
| **II.** | **Razem rozchody** | **1 849 360,00** |
| 1. | Spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów | 1 849,360,00 |
| 2. | Udzielone pożyczki i kredyty | 0,00 |

Zaplanowano spłaty pożyczek w WFOŚiGW we Wrocławiu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów zaciągniętych i emisję obligacji.

*Spłata kredytów, pożyczek i emisji obligacji oraz odsetek przedstawia się następująco:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Wyszczególnienie | | Planowana kwota spłaty raty | Planowana kwota spłaty odsetek |
| 1. | Kredyt PKO S.A. Wrocław Umowa Nr 17/DCK/2014 z 21.08.2014 r. | pokrycie deficytu | 210 000 | 29 968,00 |
| 2. | Kredyt BS Kędzierzyn Koźle Oddział w Polskiej Cerekwi Umowa Nr 1/JST/C/15 z 27.11.2015r. | pokrycie deficytu | 120 000 | 23 785,00 |
| 3. | Kredyt BS Kędzierzyn Koźle Oddział w Polskiej Cerekwi Umowa Nr 3/JST/C/17 | pokrycie deficytu, zadania inwestycyjne | 62 500 | 13 013,00 |
| 4. | Kredyt BS Międzybórz Umowa 1/BS/MD/RK/2013 z 22.08.2013 r. | budowa kanalizacji w m. Międzybórz, Klonów, Kraszów i Ose | 145 000 | 8 325,00 |
| 5. | Kredyt BS Międzybórz Umowa 01/BS/MD/RK/2020 z 23.12.2020 | pokrycie deficytu | 100 000 | 28 134,00 |
| 6. | PKO | Emisja obligacji 2018 r. | 300 000 | 101 313,00 |
| 7. | PKO | Emisja obligacji 2019r. | 500 000 | 137 947,00 |
| 8. | BGK | Emisja obligacji 2021 r. | 400 000 | 176 093,00 |
| 7. | PKO | Emisja obligacji 2023 r. | 0 | 191 571,00 |
| 8. | BOŚ | Emisja obligacji 2024 r. | 0 | 89363,00 |
| ***razem kredyty i obligacje*** | | | ***1 837 500*** | ***799 512,00*** |
| 2. | Pożyczka z WFOŚiGW Umowa Nr 351/P/OW/WR/2015 z 04.11.2015 r. | budowa kanalizacji sanitarnej dla miasta Międzybórz - etap II b | 11 860 | 488,00 |
| **RAZEM POŻYCZKI** | | | **11 860** | **488,00** |
| ***RAZEM ROZCHODY*** | | | ***1 849 360*** | ***800 000,00*** |

Zakłada się finansowanie rozchodów w 2025 z zaciągniętych nowych zobowiązań a w latach kolejnych z dochodów własnych Gminy Międzybórz.

Począwszy od roku 2014 dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia, wyznaczający maksymalny, dopuszczalny limit spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem od tych papierów wartościowych. Poziom tego wskaźnika został zdefiniowany jako średnia arytmetyczna z odliczonych dla ostatnich trzech lub siedmiu lat relacji określonej w art. 243 u.f.p.

W każdym okresie objętym prognozą zostały spełnione zapisy wynikające z przepisów art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

1. **Kwota długu**

Uchwalając budżet roku 2025, uwzględniając nowe zaciągnięte zobowiązanie planowana kwota długu na dzień 31 grudnia będzie na poziomie 16.483.895,00 zł i tak odpowiednio:

- dług na 31 grudnia 2026 roku 14.982.500,00

- dług na 31 grudnia 2027 roku 13.500.000,00

- dług na 31 grudnia 2028 roku 11.800.000,00

- dług na 31 grudnia 2029 roku 10.100.000,00

- dług na 31 grudnia 2030 roku 8.400.000,00

- dług na 31 grudnia 2031 roku 6.600.000,00

- dług na 31 grudnia 2032 roku 4.800.000,00

- dług na 31 grudnia 2033 roku 3.200.000,00

- dług na 31 grudnia 2034 roku 2.700.000,00

- dług na 31 grudnia 2035 roku 2.200.000,00

- dług na 31 grudnia 2036 roku 1.700.000,00

- dług na 31 grudnia 2037 roku 1.200.000,00

- dług na 31 grudnia 2038 roku 600.000,00

- dług na 31 grudnia 2039 roku 0,00

Planowane nowe zobowiązanie w kwocie 4.000.000,00 zł wraz z należnymi odsetkami zostanie spłacone w latach 2027 - 2039.

1. **Wynik budżetu**

Wynik budżetu w 2025 jest deficytem w wysokości 2.150.640,00 zł, którego źródłem pokrycia będą przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów, pożyczek lub emisji obligacji w kwocie 2.150.640,00 zł.

1. **Przedsięwzięcia**

W zakresie załącznika Nr 2 dotyczącego przedsięwzięć realizowanych w latach 2025 – 2039:

1. *W zakresie wydatków na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych*
2. *w zakresie wydatków bieżących* – nie wykazano zadań
3. *w zakresie wydatków majątkowych* – nie wykazano zadań.
4. *W zakresie wydatków na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno – prywatnego* – nie wykazano zadań.
5. *W zakresie wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe*
6. *w zakresie wydatków bieżących* – wykazano zadania:

* „*Ochrona powietrza - Świadczenie pobierania danych pomiarowych z sensorów mierzenia jakości powietrza* ” limit 2025 roku wynosi 2.656,80 zł;
* „*Plan Zrównoważonej Mobilności – Miejski Obszar Funkcjonalny*” limit 2025 roku wynosi 1.600,00 zł;
* „*Inny Instrument Terytorialny Subregionu Wrocławskiego – Środki na funkcjonowanie Biura Innego Instrumentu Terytorialnego Subregionu Wrocławskiego – Biuro IIT SW*” *–* limit 2025 roku wynosi 6.839,20 zł;
* „*Opracowanie MPZP”* – środki na opracowanie planu ogólnego Miasta i Gminy Międzybórz” – limit 2025 roku wynosi 120.000,00 zł;
* *„Rozświetlamy Polskę”* środki naporozumienie – limit w 2025roku wynosi 9.000,00 zł;
* *„Opłata za prowadzenie SIP”* środki na uiszczenie opłaty – limit w 2025 roku 4.500,00 zł;
* *„Dzierżawa gruntu pod przystanek”* środki na uiszczenie opłaty za dzierżawę – limit w 2025 roku 230,00 zł.

1. *w zakresie wydatków majątkowych* – wykazano zadania:

* „*Modernizacja infrastruktury drogowej w sołectwach Gminy Międzybórz*” – limit w 2025 roku 7 947 422,00 zł;
* *„Renowacja i konserwacja pomnika nagrobnego Caroliny Sophii Elizabeth* *Adamy*” – limit w 2025 roku 149 000,00 zł;
* *„Remont i renowacja kaplicy przedpogrzebowej na cmentarzu komunalnym w Międzyborzu”* – limit w 2025 roku 348.000,00 zł;
* *„Renowacja kaplicy grobowej rodziny von Wegner”* – limit w 2025 roku 108.000,00 zł;
* *„Renowacja części kościoła filialnego pw*. Św. Trójcy w Dziesławicach” – limit w 2025 roku 50.000,00 zł;
* *„Renowacja części kościoła ewangelicko*-*augsburskiego pw. Św. Krzyża*” – limit w 2025 roku 200.000,00 zł;
* *„Rozświetlamy Polskę”* – limit w 2025roku wynosi 665.000,00 zł;
* „*Remont zewnętrznych elementów budynku Ośrodka Zdrowia w Międzyborzu”* – limit w 2025 roku 400.000,00 zł;
* „*Modernizacja oczyszczalni ścieków w Międzyborzu*” – limit w 2025 roku 1.500.000,00 zł;
* „*Inspektor nadzoru inwestorskiego przy renowacjach i konserwacjach zabytków*” – limit w 2025 roku 30.500,00 zł;
* „*Budowa Przedszkola Publicznego „Bajka” przy Szkole Podstawowej im. Jerzego* *Badury w Międzyborzu*” – limit w 2025 roku 5.995.000,00 zł.