

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chełm

Wstęp

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Chełm sporządzona została na lata 2026 – 2029 i przedstawia sytuację finansową, kształtowanie się zdolności kredytowej oraz możliwości inwestycyjne.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) przedmiotową prognozę sporządza się na okres obejmujący rok budżetowy tj. 2026 oraz co najmniej trzy kolejne lata tzn. do 2029. Nie może on być jednak krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2. W przypadku Gminy Chełm powyższe limity ustalono do roku 2029.

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w oparciu o dostępne analizy i prognozy rynkowe. Sposób prognozowania WPF został podzielony na dwa okresy, w których uwzględniono wysokość prognozowanego poziomu inflacji (wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) i PKB.

Poziomy te wraz ze wskaźnikami na lata następne są zgodne z wytycznymi Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych z dnia 17 lipca 2025 r. i przedstawiają je poniższe tabele.

Poziom inflacji

Rok	2026	2027	2028	2029
	3,0%	2,6%	2,5%	2,4%

Poziom PKB

Rok	2026	2027	2028	2029
	3,5%	3,0%	2,9%	2,8%

Dwa okresy prognozy to:

- rok 2026 - przyjęto wartości zgodne z budżetem Gminy Chełm,
- lata 2027 - 2029 - przyjęto wartości uzyskane poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Prognoza dochodów

Poszczególne pozycje dochodów w kolejnych latach prognozy urealniono biorąc pod uwagę uwarunkowania regionalne Gminy Chełm oraz planowane pozyskanie środków zewnętrznych. Prognozę dochodów podzielono na prognozę dotyczącą dochodów bieżących i dochodów majątkowych. Wszystkie wymienione źródła dochodów wybrane zostały na podstawie klasyfikacji budżetowej. Kwoty zaokrąglono do pełnych tysięcy.

Dochody bieżące

Źródła dochodów bieżących w latach 2027 - 2029 prognozowano za pomocą wskaźnika inflacji oraz wskaźnika PKB:

- udział w podatkach centralnych:
 - udział w podatku dochodowym od osób fizycznych PIT przyjęto indeksację o 100% PKB,

- udział w podatku dochodowym od osób prawnych CIT przyjęto indeksację o 100% PKB,
- subwencje przyjęto indeksację o 100% PKB,
- dotacje i środki na cele bieżące: zarówno na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, na zadania własne przyjęto ich indeksację o 100% inflacji,
- pozostałe dochody bieżące: wpływy z usług oraz innych pozostałych dochodów bieżących przyjęto indeksację o 100% inflacji,
- podatki od nieruchomości przyjęto waloryzację o 4,5%, zgodną z Komunikatem Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 15 lipca 2025 r. w sprawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w pierwszym półroczu 2025 r., stosowanego do ustalenia górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych.

Dochody majątkowe

Prognozowano w podziale na:

- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje,
- ze sprzedaży majątku.

Prognozę dochodów o charakterze majątkowym przeprowadzono na podstawie dokonanej analizy dochodów ze sprzedaży mienia uzyskiwanych w latach poprzednich (dobra koniunktura na rynku nieruchomości, ceny z tendencją wzrostową). Zaplanowano w latach 2026 i 2027 wpływy z tytułu dochodów zewnętrznych, w związku z realizacją projektów współfinansowanych z budżetu UE (przyjęto wpływy na podstawie udziału Gminy Chełm w Miejskim Obszarze Funkcjonalnym Chełma). Nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku w kolejnych latach, plan zostanie zmieniony w ciągu roku po dokonaniu podziałów geodezyjnych oraz niezbędnych regulacji i wycenie nieruchomości.

Prognoza wydatków

Prognozę wydatków podzielono na prognozę dotyczącą wydatków bieżących i majątkowych. Wszystkie wymienione kategorie wydatków wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kwoty zaokrąglono do pełnych tysięcy.

Wydatki bieżące - przy prognozie wydatków bieżących na lata 2027 - 2029 przyjęto indeksowanie o 100% inflacji (w tym również: na wynagrodzenia i składki od nich naliczane). Jedynie wydatki związane z obsługą długu prognozowane są zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych.

Wydatki majątkowe zaplanowano na realizację zadań inwestycyjnych, uwzględniając możliwości finansowe Gminy Chełm. Przede wszystkim uwzględniono kontynuację zadań inwestycyjnych ujętych w przedsięwzięciach.

Wynik budżetu i wynik na działalności bieżącej

Wynik budżetu w prognozowanych latach jest powiązany z założeniami przyjętymi do prognozy dochodów i wydatków. Osiągnięty w ten sposób wynik budżetu w latach 2026 - 2029 pozwala na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach zobowiązań, bez konieczności zwiększania kwoty długu. Zapisy art. 242 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zostały spełnione.

Przychody

Nie planuje się przychodów w 2026 i latach następnych.

Rozchody

Po stronie rozchodów w latach 2026 - 2029 przyjęto do Wieloletniej Prognozy Finansowej założenia dotyczące spłaty zobowiązań finansowych według aktualnych kwot wynikających z zawartych umów (wykup papierów wartościowych).

Spłaty zaciągniętych zobowiązań:

2026 - 2.500.000,00 zł
2027 - 2.500.000,00 zł
2028 - 2.500.000,00 zł
2029 - 2.000.000,00 zł

Kwota długu w latach 2026 - 2029

2026 - 7.000.000,00 zł
2027 - 4.500.000,00 zł
2028 - 2.000.000,00 zł
2029 - 0,00 zł

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych została spełniona. Do prognozy przyjęto stałą liczbę podmiotów finansowanych z budżetu Gminy Chełm.

WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ DO WPF

Wykaz zawiera:

1.1. Wydatki 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, z tego:

- **wydatki bieżące:**

1. „Realizacja programów rozwojowych szkół kształcenia ogólnego CHOF”

Zadanie dofinansowane w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 - 2027.

Łączne nakłady finansowe 553.256,00 zł (limit 2026 – 381.048,00 zł, limit 2027 – 172.208,00 zł).

2. „Lubelskie bez azbestu”

Zadanie ubiega się do dofinansowania w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 - 2027. Środki zaplanowano zgodnie z podpisaną umową na pomoc finansową dla Województwa Lubelskiego.

Łączne nakłady finansowe 99.000,00 zł (limit 2026 – 25.000,00 zł, limit 2027 – 25.000,00 zł, limit 2028 – 25.000,00 zł, limit 2029 – 24.000,00 zł).

3. „Cyberbezpieczeństwo w Gminie Chełm”

Zadanie dofinansowane w ramach Programu Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021-2027.

Łączne nakłady finansowe 277.941,76 zł (limit 2026 – 92.152,51 zł).

• wydatki majątkowe:

1. „Rewitalizacja oraz udostępnianie atrakcji turystycznych przy zbiornikach wodnych CHOF”

Zadanie zakwalifikowane do dofinansowania w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 - 2027.

Łączne nakłady finansowe 2.925.806,40 zł (limit 2026 – 2.925.806,40 zł).

2. „Budowa budynku przedszkola w Gminie Chełm”

Zadanie dofinansowane w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 - 2027.

Łączne nakłady finansowe 14.140.122,77 zł (limit w 2026 – 5.589.266,58 zł, limit 2027 – 8.550.856,19 zł).

3. „Budowa żłobka w m. Żółtańce - Kolonia”

Zadanie dofinansowane w ramach Programu Aktywny Maluch 2022-2029

Łączne nakłady finansowe 4.530.377,60 zł (limit 2026 – 4.480.377,60 zł)

1.2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1.) z tego:

• wydatki bieżące:

1. „Organizacja publicznego transportu zbiorowego na lata 2026-2028”

Łączne nakłady finansowe 5.289.801,80 zł (limit 2026 – 1.752.549,20 zł, limit 2027 - 1.771.470,10 zł, limit 2028 - 1.765.782,50 zł).

2. „Zarządzanie i kompleksowa eksploatacja systemu roweru miejskiego i gminnego”

Łączne nakłady finansowe 434.000,00 zł (limit 2026 – 95.202,00 zł, limit 2027 – 95.202,00 zł).

3. „Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego”

Łączne nakłady finansowe 30.000,00 zł (limit 2026 – 18.000,00 zł, limit 2027 – 6.000,00 zł).

4. „Sporządzenie planu ogólnego Gminy Chełm”

Łączne nakłady finansowe 289.000,00 zł (limit 2026 – 289.000,00 zł).

5. „Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości położonych na terenie Gminy Chełm na lata 2025-2026”

Łączne nakłady finansowe 6.234.624,00 zł (limit 2026 – 3.117.312,00 zł).

• wydatki majątkowe:

1. „Przebudowa – modernizacja ujęcia wody w Okszowie oraz budowa sieci wodociągowych na terenie gminy Chełm”

Łączne nakłady finansowe 2.829.602,82 zł (limit 2026 – 1.867.235,04 zł).

2. „Rewitalizacja oraz udostępnianie atrakcji turystycznych przy zbiornikach wodnych CHOF”

Wydatki niekwalifikowalne, nieobjęte umową.

Łączne nakłady finansowe 100.000,00 zł (limit 2026 – 50.000,00 zł).

3. „Wykonanie dokumentacji projektowej dla zadania inwestycyjnego polegającego na budowie linii kablowej nN oświetlenia ulicznego w miejscowości Janów, Gmina Chełm”

Łączne nakłady finansowe 87.000,00 zł (limit 2026 – 77.000,00 zł).

4. „Budowa boiska w miejscowości Srebrzyszcze, Gmina Chełm”

Łączne nakłady finansowe 440.000,00 zł (limit 2026 – 440.000,00 zł).

5. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej CHOF”

Łączne nakłady finansowe 680.000,00 zł (limit 2026 – 600.000,00 zł).