

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Biały Bór na lata 2024 - 2036**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Biały Bór przygotowana została na lata 2024 – 2036. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

### **1. Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Biały Bór wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy, co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

<b>Wskaźnik</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
<b>Inflacja</b>	<i>4,10%</i>	<i>3,10%</i>	<i>2,50%</i>

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2024-2027 prognozę dochodów bieżących wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji dodając dodatkowe wpływy z podatku od nieruchomości, natomiast prognozę wydatków bieżących wykonano o wskaźniki inflacji po pomniejszeniu o zwrot subwencji w 2024 r. i odsetki od pożyczki i kredytu.
3. dla lat 2028-2036 przyjęto wartości stałe wynikające z indeksacji roku 2027. Taki sposób przyjęto ze względów ostrożnościowych, z uwagi na długi okres prognozowania.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwoliło na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy.

### **2. Dotyczy dochodów lat 2024- 2036 wykazanych w poz. 1**

Objaśnienia:

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową, wyrównawczą, równoważącą)
- dotacje i środki na zadania bieżące (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone, na zadania własne)
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając podatki: od nieruchomości).

W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie ze środków unijnych, dofinansowanie z budżetu państwa).

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej

Dochody bieżące i majątkowe na 2024 r. przyjęto zgodnie z założeniami projektu budżetu.

Na lata 2025-2027 dokonano indeksacji dochodów w oparciu o wytyczne Ministerstwa Finansów wszystkich dochodów oprócz sprzedaży mienia.

W 2025 zwiększono dochody o 2,17 mln zł z tytułu podatku od nieruchomości od bardzo dużej farmy fotowoltaicznej, a także od nowo wybudowanej linii energetycznej. W kolejnych latach także zwiększono wpływy z podatku od nieruchomości od kolejnych farm fotowoltaicznych.

#### **Zmiany:**

**Dokonano zmian w dochodach, zgodnie ze wszystkimi zmianami wprowadzonymi zarządzeniami i uchwałami w sprawie zmian w budżecie gminy.**

### **3. Dotyczy wydatków lat 2024 – 2036 wykazanych w poz. 2.**

Objaśnienia:

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Ponadto wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia i wynagrodzeń.

Wydatki w roku 2024 przyjęto zgodnie z założeniami projektu budżetu, w tym m.in. wydatki na obsługę długu zaplanowano w kwocie 457.500 zł, a na spłatę poręczeń nie planowano żadnej kwoty, ponieważ PWIK spłacił raty kredytów aż do 2033 roku i poręczenia te są nie wymagalne.

Wydatki bieżące na 2025 rok indeksowano o 4,10% po odjęciu zwrotu subwencji w 2024 i odsetek od kredytu i pożyczki. Natomiast wydatki 2026 roku zindeksowano o 3,10% (bez kwoty na obsługę długu). Na 2027 rok zwiększono wydatki o 2,50%, zgodnie z w/w zasadą.

#### **Zmiany:**

**Dokonano zmian w wydatkach, zgodnie ze wszystkimi zmianami wprowadzonymi zarządzeniami i uchwałami w sprawie zmian w budżecie gminy.**

**Gmina Biały Bór udzieliła następujące poręczenia i gwarancje:**

#### **I. Nazwa i siedziba pożyczkobiorcy:**

Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Szczecinku – pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

Uchwała Nr IV/32/11 Rady Miejskiej w Białym Borze z dnia 14 lutego 2011 rok.

1. Kwota poręczenia: **588.810,91 zł**
2. Harmonogram spłat potencjalnych zobowiązań z tytułu udzielonego poręczenia:

2033r. - 261.286,47 zł;

2034r. – 327.524,44 zł

Wykazane poręczenia i gwarancje zostały udzielone przez Gminę Biały Bór w związku z realizacją Projektu wodno- kanalizacyjnego prowadzonego przez Związek Miast i Gmin Dorzecza Parsęty w Karlinie i Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Szczecinku. Udzielone poręczenia nie są wymagalne.

#### **4. Dotyczy wyniku budżetu lat 2024- 2036 wykazanych w poz. 3**

Objaśnienia po zmianach:

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1 „Dochody”, a pozycją 2 „Wydatki ogółem”. Wynik w 2024 rok jest deficytem i wynosi 3.087.326,03 zł i zostanie sfinansowany wolnymi środkami w wysokości 812.936,99 zł, pożyczką w kwocie 2.000.000 zł, środków ze spłaty pożyczki w wysokości 221.476 zł i nadwyżką z lat ubiegłych z rozliczeń projektów w wysokości 52.913,04 zł.

#### **5. Dotyczy przychodów roku 2024 wykazanych w poz. 4**

Objaśnienia:

Planuje się zaciągać pożyczkę w wysokości 2.000.000 zł. Pożyczka jest niezbędna na pokrycie deficytu, który wynika głównie z konieczności pokrycia wkładów własnych do inwestycji dofinansowanych z Polskiego Ładu, ze środków COVID-19, czy środków unijnych.

Wprowadzono do planów kwotę 1.712.936,99 zł, z tytułu wolnych środków. Wolne środki za 2023 roku wyniosły 2.531.515,83 zł.

#### **6. Dotyczy rozchodów lat 2024- 2036 wykazanych w poz. 5.**

Objaśnienia:

Wykazano w tej pozycji spłatę pożyczek w rozbiciu na poszczególne lata.

W 2024 roku planuje się rozchody na poziomie 900.000 zł i jest to spłata pożyczki z budżetu państwa.

Stan zadłużenia na koniec 2024 roku będzie wynosił 12.700.000 zł, w tym z tytułu:

1. Pożyczki z budżetu państwa:

- a) 2024 r.- 900.000 zł;
- b) 2025 r.- 900.000 zł;
- c) 2026 r.- 900.000 zł;
- d) 2027 r.- 900.000 zł;
- e) 2028 r.- 900.000 zł;
- f) 2029 r.- 900.000 zł;
- g) 2030 r.- 900.000 zł;
- h) 2031 r.- 1.000.000 zł;
- i) 2032 r.- 1.000.000 zł;
- j) 2033 r.- 1.000.000 zł;
- k) 2034 r.- 1.000.000 zł;
- l) 2035 r.- 1.000.000 zł;
- m) 2036 r.- 300.000 zł;

2. Planowana pożyczka:

- a) 2025 r. – 400.000 zł;
- b) 2026 r.- 100.000 zł;

- c) 2027 r.- 200.000 zł;
- d) 2028 r.- 200.000 zł;
- e) 2029 r.- 200.000 zł;
- f) 2030 r.- 200.000 zł;
- g) 2031 r.- 200.000 zł;
- h) 2032 r.- 200.000 zł;
- i) 2033 r.- 200.000 zł;
- j) 2034 r.- 100.000 zł;

Planowany termin uruchomienia kredytu IV kwartał 2024 r.

### **7. Dotyczy długu publicznego na koniec roku 2024 wykazanego w poz. 6**

Objaśnienia:

Zgodnie z przyjętymi założeniami do projektu budżetu na 2024 rok zadłużenie Gminy Biały Bór na koniec 2024 roku wyniesie 12.700.000 zł.

Wskaźnik zadłużenia, zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych wyniesie 4049 %, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, przy maksymalnym limicie 11,33 %. Wskaźnik zadłużenia jest spełniony. W kolejnych latach wskaźniki zadłużenia, biorąc pod uwagę dopuszczalne wskaźniki także są spełnione.

Wybrany wariantem przy obliczaniu maksymalnych dopuszczalnych wskaźników spłaty długu gminy jest wskaźnik liczony według średnich 7-letnich.

### **8. Relacja art. 242 ustawy o finansach publicznych poz. 7**

Objaśnienia:

Przy uchwalaniu budżetu musi być zachowana relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych tzn. wydatki bieżące muszą być niższe niż dochody bieżące powiększone o wolne środki.

Analizując projekt budżetu gminy na 2024 rok i Wieloletnią Prognozę Finansową należy stwierdzić, że relacja jest zachowana. W 2024 roku wydatki bieżące są niższe od dochodów bieżących, powiększonych o wolne środki o 2.125.539 zł. Powiększenie o wolne środki jest dopuszczalne do 2025 roku.

Jak wynika z WPF w latach 2025-2036 wskaźnik ten zostanie także spełniony, ponieważ wydatki bieżące będą niższe od dochodów bieżących.

### **9. Przedsięwzięcia**

W załączniku Nr 3 przedstawiono przedsięwzięcia, których łączne nakłady finansowe wynoszą 33.657.267,88 zł.

Wprowadzono nowe przedsięwzięcia:

1. pn. „Roboty ziemne przy zbiorniku wodnym w Sępolnie Wielkim” z finansowaniem w 2025 roku.
2. Pn. „Zagospodarowanie zabytkowej przestrzeni publicznej w centrum Białego Boru” na lata 2024-2026;
3. Pn. „Kompleksowa modernizacja terenów nad jeziorem Łobez w celu stworzenia nowoczesnej infrastruktury turystycznej” na lata 2024-2026