

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Biały Bór na lata 2025 - 2036**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Biały Bór przygotowana została na lata 2025 – 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>2026</b>	<b>2027</b>
<b>Inflacja</b>	3,30%	2,50%

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2026-2027 prognozę dochodów bieżących wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji dodając dodatkowe wpływy z podatku od nieruchomości, a prognozę wydatków bieżących wykonano o wskaźniki inflacji.
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.

#### **1. 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) Zaplanowano wysoką sprzedaż na poziomie 1.000.000 zł. Gmina planuje sprzedać 15 nowo wydzielonych działek, w tym 14 na budownictwo mieszkaniowe, a 1 na cele handlowo-usługowe. Jest duże zainteresowanie tymi działkami.
- 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 2025 r. przyjęto zgodnie z założeniami projektu budżetu.

Na lata 2026-2027 dokonano indeksacji dochodów w oparciu o wytyczne Ministerstwa Finansów wszystkich dochodów oprócz sprzedaży mienia.

W 2026 zwiększono dochody o 2,17 mln zł z tytułu podatku od nieruchomości od bardzo dużej farmy fotowoltaicznej, a także od nowo wybudowanej linii energetycznej.

## **2. Dotyczy wydatków lat 2025 – 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 2025 przyjęto zgodnie z założeniami projektu budżetu, w tym m.in. wydatki na obsługę długu zaplanowano w kwocie 465.000 zł, a na spłatę poręczeń nie planowano żadnej kwoty, ponieważ PWIK spłacił raty kredytów aż do 2033 roku i poręczenia te nie są wymagalne.

Wydatki bieżące na 2026 rok indeksowano o 3,30 %. Natomiast wydatki 2027 roku zindeksowano o 2,50 % (bez kwoty na obsługę długu). Kolejne lata utrzymano na poziomie 2027 roku, ze względów ostrożnościowych.

## **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: **655.047,34 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.

## **3. Dotyczy wyniku budżetu lat 2025- 2036 wykazanych w poz. 3**

Objaśnienia:

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1 „Dochody”, a pozycją 2 „Wydatki ogółem”. Wynik w 2025 rok jest deficytem i wynosi 1.105.579 zł i zostanie sfinansowany wolnymi środkami w wysokości 705.579 zł , a także kredytem/pożyczką w kwocie 400.000 zł.

#### **4. Dotyczy przychodów roku 2025 wykazanych w poz. 4**

Objaśnienia:

Planuje się zaciągnąć kredyt/pożyczkę w wysokości 1.700.000 zł. Kredyt/pożyczka jest niezbędny na pokrycie deficytu i spłatę rozchodów. Deficyt powstał głównie z konieczności pokrycia wkładów własnych do inwestycji dofinansowanych z Polskiego Ładu, czy środków unijnych.

Wprowadzono do planów kwotę 705.579 zł, z tytułu wolnych środków, które są wypracowane w 2023 roku. Wolne środki w 2023 roku wyniosły 2.531.515,83 zł, wg stanu na 07.11.2024 roku pozostało do wykorzystania 718.578,84 zł.

#### **5. Dotyczy rozchodów lat 2025- 2036 wykazanych w poz. 5.**

Objaśnienia:

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

W 2025 roku planuje się rozchody na poziomie 1.300.000 zł i jest to spłata pożyczki z budżetu państwa w wysokości 900.000 zł i pożyczki długoterminowej z 2024 roku w kwocie 400.000 zł

Stan zadłużenia na koniec 2025 roku będzie wynosił 13.100.000 zł, w tym z tytułu:

1. Pożyczki z budżetu państwa:

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

2. Pożyczka z 2024 roku:

- 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;

### 3. Planowana pożyczka w 2025 roku:

- a) 2026 r.- 100.000 zł;
- b) 2027 r.- 100.000 zł;
- c) 2028 r.- 200.000 zł;
- d) 2029 r.- 200.000 zł;
- e) 2030 r.- 100.000 zł;
- f) 2031 r.- 200.000 zł;
- g) 2032 r.- 200.000 zł;
- h) 2033 r.- 200.000 zł;
- i) 2034 r.- 300.000 zł;
- j) 2035 r. – 100.000 zł.

Planowany termin uruchomienia kredytu grudzień 2025 r.

### **6. Dotyczy długu publicznego na koniec roku 2025 wykazanego w poz. 6**

Objaśnienia:

Zgodnie z przyjętymi założeniami do projektu budżetu na 2025 rok zadłużenie Gminy Biały Bór na koniec 2025 roku wyniesie 13.100.000 zł.

Wskaźnik zadłużenia, zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych wyniesie 4,95 %, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, przy maksymalnym limicie 10,38 %. 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.

### **7. 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 2025 rok i Wieloletnią Prognozę Finansową należy stwierdzić, że relacja jest zachowana. W 2025 roku wydatki bieżące są niższe od dochodów bieżących o 1.898.200 zł, a powiększone dodatkowo o wolne środki różnica wynosi 2.603.779 zł.

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

### **8. Przedsięwzięcia**

W załączniku Nr 3 przedstawiono przedsięwzięcia, których łączne nakłady finansowe wynoszą 16.818.046,58 zł.