Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Biały Bór na lata 2026 - 2036

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Biały Bór przygotowana została na lata 2026 – 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 i o projekt ustawy budżetowej na 2026 rok.

Wskaźnik	2026	2027	2028	2029
Inflacja	*3,00%*	*2,60%*	*2,50%*	*2,40%*

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2029 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 2030-2036 przyjęto wartości stałe wynikające z indeksacji roku 2029. 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 2026- 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)
- subwencja ogólna,
- dotacje i środki na zadania bieżące
- 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 562.000 zł. Gmina planuje sprzedać kilka nowo wydzielonych działek w Białym Borze i jedno mieszkanie komunalne.
- 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 2026 r. przyjęto zgodnie z założeniami projektu budżetu.
Na lata 2027-2029 dokonano indeksacji dochodów w oparciu o wytyczne Ministerstwa Finansów wszystkich dochodów oprócz sprzedaży mienia.
W 2027 zwiększono dochody o 2,00 mln zł z tytułu podatku od nieruchomości od bardzo dużej farmy fotowoltaicznej, a także od nowo budowanej linii energetycznej.

Zmiany:
Wprowadza się dochody zgodnie z załącznikiem zmian w budżecie.

2. Dotyczy wydatków lat 2026 – 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 2026 przyjęto zgodnie z założeniami projektu budżetu, w tym m.in. wydatki na obsługę długu zaplanowano w kwocie 480.000 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 2027 rok indeksowano o 2,60 %. Natomiast wydatki 2028 roku zindeksowano o 2,50 % (bez kwoty na obsługę długu), a na 2029 zindeksowano o 2,4%. Kolejne lata utrzymano na poziomie 2029 roku, ze względów ostrożnościowych.
Planowane wynagrodzenia na 2026 rok są mniejsze niż wykonane w 2025 roku, z uwagi na realizację kilku projektów, których zakończenie nastąpiło w 2025 roku.

Zmiany:
Wprowadza się wydatki zgodnie z załącznikiem zmian w budżecie. Zmniejszono środki na obsługę długu.

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:

2034r. – 261.287,24 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 2026- 2036 wykazanych w poz. 3

Objaśnienia:

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1 „Dochody", a pozycją 2 „Wydatki ogółem". Wynik w 2026 rok jest deficytem i wynosi 1.022.121,36 zł i zostanie pokryty wolnymi środkami.

4. Dotyczy przychodów roku 2026 wykazanych w poz. 4

Objaśnienia:

Przychody wynoszą 2.122.121,36 zł. W tym z tytułu wolnych środków 1.931.714,59, które są wypracowane w 2025 roku. Wolne środki za 2025 roku wyniosły 2.756.928,91. Ponadto wprowadzono środki z rozliczeń projektów w wysokości 190.406,77 Zł.

5. Dotyczy rozchodów lat 2026- 2036 wykazanych w poz. 5.

Objaśnienia:

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

W 2026 roku planuje się rozchody na poziomie 1.100.000 zł i jest to spłata pożyczki z budżetu państwa w wysokości 900.000 zł i pożyczki długoterminowej z 2024 roku w kwocie 100.000 zł i pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku 100.000 zł.

Stan zadłużenia na początek 2026 roku będzie wynosił 13.100.000 zł, w tym z tytułu:

1. Pożyczki z budżetu państwa:
   a) 2026 r.- 900.000 zł;
   b) 2027 r.- 900.000 zł;
   c) 2028 r.- 900.000 zł;
   d) 2029 r.- 900.000 zł;
   e) 2030 r.- 900.000 zł;
   f) 2031 r.- 1.000.000 zł;
   g) 2032 r.- 1.000.000 zł;
   h) 2033 r.- 1.000.000 zł;
   i) 2034 r.- 1.000.000 zł;
   j) 2035 r.- 1.000.000 zł;
   k) 2036 r.- 300.000 zł;

2. Pożyczka z 2024 roku:
   a) 2026 r.- 100.000 zł;
   b) 2027 r.- 200.000 zł;
   c) 2028 r.- 200.000 zł;
   d) 2029 r.- 200.000 zł;
   e) 2030 r.- 200.000 zł;
   f) 2031 r.- 200.000 zł;
   g) 2032 r.- 200.000 zł;
   h) 2033 r.- 200.000 zł;
   i) 2034 r.- 100.000 zł;

3. Pożyczka z 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.

4. Dotyczy długu publicznego na koniec roku 2026 wykazanego w poz. 6

Objaśnienia:
Zgodnie z przyjętymi założeniami do projektu budżetu na 2026 rok zadłużenie Gminy Biały Bór na koniec 2026 roku wyniesie 12.000.000 zł.
Wskaźnik zadłużenia, zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych wyniesie 3,93 %, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, przy maksymalnym limicie 8,19 %. Wskaźnik zadłużenia jest spełniony. W kolejnych latach wskaźniki zadłużenia, biorąc pod uwagę dopuszczalne wskaźniki także są spełnione.
Wybranym 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 2026 rok i Wieloletnią Prognozę Finansową należy stwierdzić, że relacja jest zachowana. W 2026 roku wydatki bieżące są niższe od dochodów bieżących o 161.480,35 zł.
Jak wynika z WPF w kolejnych latach 2026-2036 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 18.312.297 zł, a limit na 2026 rok wyniesie 2.364.525 zł.

Nie ujmuje się w wykazie przedsięwzięć umów na wydatki bieżące związane z realizacją zadań własnych gminy, nawet jeśli okres ich realizacji wykracza poza rok budżetowy.

Wydatki te planowane są i ujmowane w limitach wydatków w poszczególnych latach budżetowych w załączniku WPF w łącznej kwocie wydatków.

Różnica pomiędzy budżetem o WPF o kwotę 21.807,29 zł wynika z faktu ujęcia w przedsięwzięciach także środków na pokrycie wkładu własnego do projektów i wykazanych w budżecie z czwartą cyfrą „0”.