

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

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Białý 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 Białý 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.

Wskaźnik	2025	2026	2027
Inflacja	4,10%	3,10%	2,50%

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- 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.
- 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 3.187.326,03 zł i zostanie sfinansowany wolnymi środkami w wysokości 912.936,99 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 1.812.936,99 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