

**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.

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.

Wskaźnik	2026	2027
Inflacja	3,00%	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 2025- 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

- 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:

- 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. PIT, CIT, subwencja na 2026 rok zostały wykazane w wielkościach wykazanych przez Ministerstwo na 2026 rok.

W 2026 zwiększono dochody o 919.390 zł w związku z planowanymi podwyżkami stawek podatku od nieruchomości. Stawki obowiązujące w gminie Biały Bór były do tej pory dużo niższe niż stawki maksymalne ogłaszane przez Ministra Finansów. Na 2026 rok planuje się wzrost stawek, który spowoduje wzrost wpływów z tego tytułu. Natomiast w 2027 roku zwiększono dochody z podatku od nieruchomości o 2 mln zł z tytułu podatku od nieruchomości od bardzo dużej farmy fotowoltaicznej, a także od nowo budowanej linii energetycznej- prace są bardzo zaawansowane.

Zmiany:

Wprowadza się dochody zgodnie z załącznikiem zmian w budżecie.

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 400.000 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 3,00 %. Natomiast wydatki 2027 roku zindeksowano o 2,50 % (bez kwoty na obsługę długu). Kolejne lata utrzymano na poziomie 2027 roku, ze względów ostrożnościowych.

Wydatki na obsługę długu w 2025 roku zaktualizowano do rzeczywistych wydatków poniesionych w tym roku.

Zmiany:

Wprowadza się wydatki zgodnie z załącznikiem zmian w budżecie.

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: **261.287,24 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 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 973.770,58 zł i zostanie sfinansowany nadwyżką z lat ubiegłych z rozliczeń projektów w wysokości 416.982,20 zł, a także pożyczką w kwocie 400.000 zł i wolnymi środkami w wysokości 156.788,38 zł.

4. Dotyczy przychodów roku 2025 wykazanych w poz. 4

Objaśnienia:

Planuje się zaciągać pożyczkę w wysokości 1.700.000 zł. Pożyczka jest niezbędna 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 416.892,20 zł, z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych z rozliczeń projektów.

Wolne środki w 2024 roku wyniosły 770.227,51 zł, z czego wykorzystano w 2025 roku kwotę 156.788,38 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.- 200.000 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;

Planowany termin uruchomienia pożyczki 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 4,75 %, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, przy maksymalnym limicie 11,02 %. 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 budżet 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 773.664,42 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 24.878.641,27 zł.

W załączniku Nr 1 w pozycji 9.4 jest różnica w kwocie 44.403 zł wynika z faktu, że w przedsięwzięciach wykazane są pełne koszty zadania (czwarta cyfra paragrafu „0”, „7”, „9”), natomiast w pozycji 9.4 tylko kwoty wynikające z czwartej cyfry paragrafu „7” i „9”.

Dokonuje się zmian polegających na przeniesieniu części środków w następujących zadaniach :

1. Plan ogólny;
2. Poprawa jakości systemów selektywnego zbierania odpadów komunalnych na terenie Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty;
3. Zagospodarowanie zabytkowej przestrzeni publicznej w centrum Białego Boru;
4. Kompleksowa modernizacja terenu nad jeziorem Łobez w celu stworzenia nowoczesnej infrastruktury turystycznej;
5. Rozwój turystyczny Gminy Biały Bór poprzez budowę centrum informacji turystycznej z funkcją przystanku autobusowego;
6. Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Biały Bór;
7. Wsparcie jednostek OSP województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych;
8. Likwidacja barier architektonicznych w Zespole Szkół Nr 1 w Białym Borze.