

Załącznik nr 3 do Wieloletniej
Prognozy Finansowej na lata 2025 -2035

Objaśnienia wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebielino na lata 2025 - 2035

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki na przestrzeni lat.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzebielino zastosowano wzory załączników zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. z 2020 poz. 1381 /Dz.U. z 2022 poz. 1964).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebielino jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, dane przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2024 roku, wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych oraz aktualnie posiadana wiedza.

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn.zm.) Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 przywołanego artykułu wynika, że prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały spłatę zobowiązań przewiduje się do 2035 roku, w związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa przygotowana została na okres 2025 - 2035

DOCHODY

Dochody planowane do uzyskania w 2025 roku szczegółowo opisano w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej dla Gminy Trzebielino na 2025 rok i są one zgodne z tymże projektem. Każda grupa dochodów w poszczególnych latach rozpatrywana była indywidualnie i planowana na kolejne lata zgodnie z posiadaną wiedzą, uzyskanym wykonaniem w poprzednich latach i możliwym osiągnięciem w kolejnych latach. Przy konstrukcji WPF na lata 2025 - 2035 przyjęto ok 2 - 3 % wzrost dochodów licząc rok do roku.

W założeniach do uchwały budżetowej państwa na 2025 rok przyjęto wskaźnik inflacji na poziomie 5 %. Konstruując WPF na przyszłe lata i analizując sytuację w kraju należy wnioskować, że planowany wskaźnik inflacji przyjmie wartości zniżkowe mieszcząc się w przedziale od 3,1 % w 2026 roku do 2,5% w 2028 roku. Sukcesywny wzrost PKB, wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, spadek bezrobocia, równowaga oprocentowania kredytów i stabilizacja sytuacji gospodarczej w kraju powodują, że Gminy mogą liczyć na większe dochody z obszarów związanych bezpośrednio z polityką państwa.

Kierując się założeniami polityki państwa w sprawie podnoszenia najniższego wynagrodzenia oraz zmianami w opodatkowaniu dochodów podatkiem PIT postanowiono również zwiększyć dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Wykonanie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych planowane na 2025 rok również pozwala na sukcesywne chociaż niewielkie zwiększanie dochodów z tego tytułu w kolejnych latach.

Nowa ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego zmienia sposób naliczania dochodów samorządów z tytułu PIT i podatku CIT. Będą one liczone jako procent od dochodów podatników danego podatku z terenu danej JST, a nie jak do tej pory – od podatku należnego, czyli po odliczeniu ulg i zwolnień. Dodatkowo samorządy będą partycypować w podatku PIT pobieranym w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Dochody z tytułu subwencji ogólnej zaplanowano z sukcesywnym wzrostem utrzymując wskaźnik ok. 2 - 3 % wzrostu.

Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w latach 2026 - 2035 wykazują tendencję wzrostową o ok. 3 %. Doświadczenie lat ubiegłych odnośnie dotacji pozwala na sukcesywne zwiększanie tego dochodu na przestrzeni lat głównie dlatego, że w trakcie roku budżetowego często dochodzi do zmian powodujących zwiększenie dotacji (np. wypłata akcyzy, zasiłki rodzinne)

Pozostałe dochody bieżące ulegają zwiększeniu na przestrzeni lat, przyjmując wskaźnik wzrostu ok. 2 - 3 %. Ujęto tu skutki m.in. corocznego podnoszenia podatków oraz zwiększenia podstawy opodatkowania poprzez przybywanie na teren gminy nowych obiektów produkcyjnych i handlowych.

W 2025 roku planuje się realizację programów z dofinansowaniem z budżetu Unii Europejskiej i Budżetu Państwa. Są to programy Rozwiń skrzydła wsparcie uczniów z Gminy Trzebielino, oraz kontynuacja programu "Cyberbezpieczny samorząd" z finansowaniem ze środków unijnych.

W 2025 roku zaplanowano otrzymanie środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 14.223.271,24 zł. Na kwotę tę składa się dofinansowanie, na inwestycje kontynuowane od 2024 i rozpoczynające się w 2025 r. Gmina posiada promesy wstępne oraz inwestycyjne gwarantujące otrzymanie zaplanowanych dochodów. Promesy otrzymano na następujące zadania:

1. Przebudowa hydroforni w Cetyniu wraz z budową instalacji fotowoltaicznej na wybranych obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Trzebielino - 3.500.000 zł.
2. Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zielin - 5.130.000 zł
3. Przebudowa dróg na terenie Gminy Trzebielino - 1.157.031,03 zł
4. Budowa Świetlicy Wiejskiej w Sołectwie Bożanka - 1.999.500 zł
6. Budowa centrów aktywności fizycznej i rekreacji na terenie sołectw Gminy Trzebielino - 2.436.740,21 zł

Ponadto Gmina otrzymała promesę inwestycyjną na realizację zadania w ramach Rządowego Programu Odbudowy Zabytków na zadanie pn. Odbudowa i zagospodarowanie budynku zabytkowej szkoły w Poborowie na kwotę 1.200.000 zł

Ponadto w 2024 roku podpisana została również umowa o dofinansowanie ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej zadania inwestycyjnego pn. Modernizacja kompleksu sportowego „Moje boisko – Orlik 2012” w Suchorzu na kwotę 299.600 zł. Wartość całego zadania wyniesie ok. 599.222 zł (wartość kosztorysowa). Gmina zapewni wkład własny w wysokości 299.622 zł.

W latach 2026 - 2027 zaplanowano dochody majątkowe ze sprzedaży posiadanych przez

Gminę działek. Poprzez uzbrojenie tych terenów w sieć wodociągową i kanalizacyjną, a co za tym idzie zwiększenie atrakcyjności, Gmina może planować większe dochody ze sprzedaży. W 2025 roku planuje się wytyczenie kolejnych terenów pod działki budowlane i uzbrojenie ich w sieć wodociągowo - kanalizacyjną.

Od 2029 roku nie przyjęto wskaźnika wzrostu dochodów, gdyż dalsze prognozowanie jest mało realne, ponieważ dochody uzależnione są w dużej mierze od budżetu państwa.

WYDATKI

Wydatki bieżące dla 2025 roku szczegółowo opisano w uzasadnieniu do projektu budżetu. Przy ich ustalaniu kierowano się głównie przewidywanym wykonaniem 2024 roku, wskaźnikami makroekonomicznymi (m.in. inflacją na poziomie 5 %) potrzebami i możliwościami finansowymi gminy, a także aktualną wiedzą w zakresie sytuacji gospodarczej kraju. W kolejnych latach przyjęto ok. 2 - 3 % wzrost wydatków w stosunku rok do roku podobnie jak w przypadku wzrostu dochodów. Jednakże od 2026 roku gmina planuje wprowadzenie dużych oszczędności w wydatkach bieżących. Zakłada się stabilizację w podnoszeniu najniższego wynagrodzenia oraz utrzymania inflacji na bezpiecznym poziomie bez drastycznych skoków w poszczególnych latach.

Wydatki ogółem zaplanowano w podziale na:

1. wydatki bieżące w tym:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- z tytułu poręczeń i gwarancji,
- wydatki na obsługę długu.

2. wydatki majątkowe w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 1 ustawy w tym:
- wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne.

Od 2026 roku zaplanowano zmniejszenie wydatków majątkowych do poziomu udziału środków własnych na zadania inwestycyjne ponieważ gmina nie posiada żadnych informacji o dofinansowaniu ze środków zewnętrznych.

W okresie 2025 - 2035 nie planuje się wydatków na poręczenia i gwarancje.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat już zaciągniętych pożyczek i kredytów i planowanych do zaciągnięcia. W dalszym ciągu dokonuje się wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań o których mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy przy inwestycji realizowanej przy udziale środków unijnych.

Obecnie kwota odsetek od kredytów stabilizuje się i stanowić będzie w 2025 roku ok. 350.000 zł.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2025 planuje się z około 5 % wzrostem w stosunku do 2024 roku dla pracowników nie będących nauczycielami, oraz wstępnie zaplanowano podwyżkę dla nauczycieli w 2025 w wysokości 5 %. W tej pozycji przewidziano również skutki podnoszenia najniższego wynagrodzenia które w 2025 roku ma wynieść 4.666 zł. W pozycji wynagrodzenia znajdują się również obowiązkowe wypłaty jednorazowych nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Zawarte są tu również kwoty stanowiące pochodne od wynagrodzeń więc składki ZUS, składki na Fundusz Pracy i składki na Pracownicze Plany Kapitałowe, które również wzrosły w związku z zaplanowanymi zwiększeniami wynagrodzeń. Odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych utrzymano na poziomie 2024 roku.

Gmina będzie starała się wykonać zaplanowane inwestycje na 2025 rok i lata następne, będzie to jednak uzależnione od sytuacji finansowej Gminy i możliwości pozyskania środków zewnętrznych.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Różnica między dochodami a wydatkami stanowi odpowiednio deficyt (wydatki większe niż dochody) lub nadwyżkę budżetową (dochody większe niż wydatki). W 2025 roku przewidziano deficyt w wysokości 5.011.796 zł, natomiast od 2026 roku nadwyżkę budżetową, którą postanawia się przeznaczyć na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W 2025 roku deficyt postanawia się sfinansować kredytem zaciągniętym na rynku krajowym w kwocie 4.193.579,27 zł oraz pożyczką z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 818.216,73 zł

Wszystkie środki finansowe pozostałe z 2024 roku związane ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu zostaną wprowadzone jako finansowanie deficytu po sporządzeniu sprawozdań budżetowych za 2024 rok, czyli na początku 2025 roku. Wówczas Gmina będzie posiadała również pełną i ostateczną informację o wysokości wolnych środków, które również przeznaczone zostaną na finansowanie deficytu, co skutkować będzie zmniejszeniem planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przy sporządzeniu projektu budżetu utrzymana została relacja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych, czyli dochody bieżące pokrywają wydatki bieżące.

PRZYCHODY

W przychodach 2025 roku zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.897.621 zł z czego pozostała część po sfinansowaniu deficytu czyli 885.825 zł przeznaczona zostanie na spłatę kredytów i pożyczek już zaciągniętych. W kolejnych latach kwota przychodów jest tak planowana aby można było dokonać finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań już zaciągniętych a także zobowiązań nowych.

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W 2025 roku planuje się spłatę kredytu w wysokości 350.000 zł, zaciągniętego jako wkład własny do inwestycji współfinansowanej ze środków Unii Europejskiej pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami do budynków w miejscowości Poborowo, Cetyń gm. Trzebielino oraz przebudowa stacji uzdatniania wody wraz z budową infrastruktury towarzyszącej w miejscowości Trzebielino. Kwota ta będzie stanowić odpowiednie wyłączenie do wyliczenia wskaźnika z art. 243.

Przewiduje się również spłatę pożyczki w wysokości 150.418 zł, zaciągniętej na Budowę kanalizacji sanitarnej z tłocznia ścieków i przyłączami kanalizacji sanitarnej w miejscowości Poborowo. Gmina spłaca również kredyt w wysokości 200.000 zł rocznie zaciągnięty na zadanie pn. Zmiana sposobu użytkowania części szkoły podstawowej w Starkowie na punkt przedszkolny oraz budowa zbiornika przeciwpożarowego o pojemności 200 m³. Od 2025 roku nastąpi również spłata kredytu zaciągniętego w 2024 roku na sfinansowanie deficytu i

splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 185.407 zł.

W poz. 10.6 WPF ujęto kwoty spłaty kredytów wynikające z tytułu zobowiązań już zaciągniętych. w poz. 5.1 zawarte są również spłaty zobowiązań przewidzianych do zaciągnięcia.

W związku z ustawowym ograniczeniem wynikającym z art. 243 ustawy o finansach publicznych Gmina nie może przeznaczyć na spłatę kredytu więcej środków niż dozwolony wskaźnik, dlatego spłata długu zaplanowana została do 2035 roku.

KWOTA DŁUGU

Kwota wskazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego jest wynikiem długu już istniejącego do którego dodaje się kredyty i pożyczki zaciągnięte w danym roku i odejmuje się spłaty długu w danym roku. Na koniec 2025 roku planowana kwota długu wynosi 10.637.531,37 zł i stanowi 22,75 % dochodów ogółem.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazano kwoty wynikające z zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w roku 2025 i w latach następnych lub w związku z już poniesionymi wydatkami w poprzednich latach zgodnie z zawartymi lub przewidzianymi do zawarcia umowami.

W załączniku tym zawarto następujące zadania:

Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 - wydatki bieżące:

- Rozwój skrzydła - wsparcie uczniów w Gminie Trzebielino
- Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa konkurs grantowy w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny samorząd"

Wydatki majątkowe:

- Rozwój skrzydła - wsparcie uczniów w Gminie Trzebielino - utrzymano zapis w przedsięwzięciach pomimo braku wydatku w 2025 roku z uwagi na utrzymanie wartości ogólnej projektu.

- Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa konkurs grantowy w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny samorząd"

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe - wydatki majątkowe:

- Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zielen,
- Przebudowa hydroforni w Cetyniu wraz z budową instalacji fotowoltaicznej na wybranych obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Trzebielino,
- Przebudowa dróg na terenie Gminy Trzebielino,
- Budowa kompleksu sportowego "Moje boisko -Orlik 2024" w Starkowie
- Opracowanie dokumentacji projektowej na przebudowę dróg na terenie Gminy Trzebielino; Rozszerzenie zakresu dokumentacji o projekt budowy kanalizacji deszczowej dla zadania Trzebielino - osiedle

Zadania występujące w załączniku przedsięwzięcia w roku 2024, w związku z realizacją których nie były dokonywane żadne wydatki przeniesiono bezpośrednio do uchwały budżetowej na 2025 r. (m.in.Odbudowa i zagospodarowanie budynku zabytkowej szkoły w Poborowie, Budowa centrów aktywności fizycznej i rekreacji na terenie sołectw Gminy Trzebielino, Budowa świetlicy Wiejskiej w Sołectwie Bożanka z nadzorem)

Limit zobowiązań określono biorąc pod uwagę kwoty kredytów i pożyczek, jakie planuje się

do zaciągnięcia na realizację danej inwestycji. Dane te są zgodne z załącznikiem nr 3 odnośnie realizacji zadań inwestycyjnych w 2025 roku, gdzie wskazano źródła finansowania inwestycji.