

Objaśnienia wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebielino na lata 2026 - 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 2021 poz. 83 /Dz.U. z 2024 poz. 1756).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebielino jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, dane przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2025 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 2025 r. poz. 1483 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 od roku 2026 do roku 2035.

DOCHODY

Dochody planowane do uzyskania w 2026 roku szczegółowo opisano w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej dla Gminy Trzebielino na 2026 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 2026 - 2035 przyjęto ok 2,5 - 3 % wzrost dochodów licząc rok do roku.

W założeniach do uchwały budżetowej państwa na 2026 rok przyjęto wskaźnik inflacji na poziomie 3 %. Konstruując WPF na przyszłe lata i analizując sytuację w kraju należy wnioskować, że planowany wskaźnik inflacji przyjmie wartości niskie. Sukcesywny wzrost PKB, wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, spadek bezrobocia, równowaga w oprocentowaniu 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. Dochody z tego tytułu wzrosły w 2026 roku w stosunku do 2025 roku o 7% dlatego postanowiono o utrzymaniu takiego wzrostu na kolejne lata budżetowe.

Wykonanie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych CIT planowane na 2026 rok spadły w stosunku do 2025 roku dlatego w dalszych latach postanowiono na utrzymanie tych wielkości na równomiernym poziomie.

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.

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. 2,5 - 3 %. Ujęto tu skutki m.in. corocznego podnoszenia podatków oraz zwiększenia podstawy opodatkowania poprzez przybywanie na teren gminy nowych obiektów produkcyjnych i handlowych.

W 2026 roku planuje się uzyskać dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej i z budżetu Państwa w kwocie 163.317,51 zł, na realizację programu Rozwiń skrzydła – wsparcie uczniów w Gminie Trzebielino

ponadto dofinansowanie do zadań:

1. Utworzenie 20 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji: Żłobek w Trzebielinie, ul. Młodzieżowa 3, 77-235 Trzebielino – 1.375.828,80 zł
- dofinansowanie zadań bieżących – 2.460 zł
2. Utworzenie 12 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji: Żłobek w Suchorzu, ul. Szkolna 5, 77-235 Trzebielino – 797.453,28 zł
- dofinansowanie zadań bieżących - 2.460 zł.
3. Przebudowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych - 2.775.428,14 zł.

W planie dochodów majątkowych zaplanowano również dotację w kwocie 1.622.300 zł z Ministerstwa Sportu i Turystyki do realizowanej inwestycji pn. Budowa kompleksu sportowego Orlik 2024 oraz budowa bieżni prostej wraz z zeskoczną do skoku w dal w Starkowie oraz dofinansowanie z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków w kwocie

1.200.000 zł na inwestycję pn. Odbudowa i zagospodarowanie budynku zabytkowej szkoły w Poborowie.

Na wszystkie zaplanowane dochody majątkowe wymienione powyżej gmina posiada podpisane umowy o dofinansowanie.

W latach 2027 - 2028 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 2026 roku planuje się wytyczenie kolejnych terenów pod działki budowlane i uzbrojenie ich w sieci wodociągowe - kanalizacyjne.

Od 2030 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 2026 roku szczegółowo opisano w uzasadnieniu do projektu budżetu. Przy ich ustalaniu kierowano się głównie przewidywanym wykonaniem 2025 roku, wskaźnikami makroekonomicznymi (m.in. inflacją na poziomie 3 %) potrzebami i możliwościami finansowymi gminy, a także aktualną wiedzą w zakresie sytuacji gospodarczej kraju. W kolejnych latach przyjęto ok. 2,5 - 3 % wzrost wydatków w stosunku rok do roku podobnie jak w przypadku wzrostu dochodów. 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 2027 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 2026 - 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 i stanowić będzie w 2026 roku wydatek ok. 300.000 zł.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2026 planuje się z około 3% wzrostem w stosunku do 2025 roku dla pracowników nie będących nauczycielami, oraz wstępnie zaplanowano podwyżkę dla nauczycieli w 2026 w wysokości 3 %. W tej pozycji przewidziano również skutki podnoszenia najniższego wynagrodzenia które w 2026 roku ma wynieść 4.806 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 w konsekwencji wzrostu wynagrodzeń również wykazują tendencję wzrostową. Odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych utrzymano na poziomie 2025 roku.

Gmina będzie starała się wykonać zaplanowane inwestycje na 2026 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 2026 roku przewidziano deficyt w wysokości 5.833.967 zł, natomiast od 2027 roku nadwyżkę budżetową, którą postanawia się przeznaczyć na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W 2026 roku deficyt postanawia się sfinansować kredytem zaciągniętym na rynku krajowym w kwocie 4.101.006,60 zł oraz pożyczką z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku oraz Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku w kwocie 1.732.960,40 zł.

Wszystkie środki finansowe pozostałe z 2025 roku związane ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu zostaną wprowadzone jako finansowanie deficytu po sporządzeniu sprawozdań budżetowych za 2025 rok, czyli na początku 2026 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 2026 roku zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 6.539.948,51 zł z czego pozostała część po sfinansowaniu deficytu czyli 705.981,51 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.

Po stronie rozchodów w 2026 roku zaplanowano spłatę już zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie **705.981,51 zł** na następujące zobowiązania:

- rata pożyczki z WFOŚ i GW w Gdańsku - zaciągniętej na inwestycję pn. Budowa sieci kanalizacji z tłocznią ścieków i przyłączami kanalizacji sanitarnej w miejscowości Poborowo w kwocie **150.420 zł**

- rata kredytu zaciągniętego na inwestycję pn. Zmiana sposobu użytkowania części szkoły podstawowej w Starkowie na punkt przedszkolny oraz budowa zbiornika przeciwpożarowego o pojemności 200 m³ w kwocie **100.000 zł**

- rata kredytu zaciągniętego w 2024 roku na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – **300.000 zł**

- rata pożyczki z WFOŚ i GW w Gdańsku zaciągniętej na inwestycję pn. Rozbudowa Oczyszczalni ścieków w miejscowości Zielin w kwocie **155.561,51 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 2026 roku planowana kwota długu wynosi 14.392.094,10 zł i stanowi 49,53 % dochodów ogółem. W kolejnych latach następuje zmniejszenie kwoty długu, a co za tym idzie również zmniejszenie realcji kwoty długu do dochodów ogółem.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazano kwoty wynikające z zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w roku 2026 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 - zadanie realizowane od 2024 roku w 2026 roku przewidziano ostatni etap realizacji i wydatek w kwocie 163.317,51 zł

- Wdrożenie Planu Gospodarki Odpadami dla Województwa Pomorskiego (PGOWP) uwzględniającego hierarchię sposobów postępowania z odpadami komunalnymi oraz zasady

gospodarki cyrkularnej (GOZ) LIFE23-IPE-PL-LIFE Pom GOZilla.PL - w 2025 roku podpisano umowę na realizację zadania. Faktyczny wydatek środków nastąpi w latach 2027 - 2028.

- Utworzenie 20 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji: Żłobek w Trzebielinie, ul. Młodzieżowa 3, 77 - 235 Trzebielino - 2.460 zł

- Utworzenie 12 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji: Żłobek w Suchorzu, ul. Szkolna 5, 77 - 235 Trzebielino - 2.460 zł.

- Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa konkurs grantowy w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd" - zadanie realizowane w latach 2024 - 2026. W 2026 roku ma nastąpić całkowite rozliczenie projektu i wprowadzone zostaną środki finansowe, które będą wygenerowane poprzez oszczędności przy realizacji zadania.

Wydatki majątkowe:

- Doposażenie jednostek służb ochotniczych straży pożarnych należących do Krajowego Systemu Ratowniczo - Gaśniczego w sprzęt do prowadzenia akcji ratowniczych i usuwania skutków katastrof w powiecie bytowskim - 100.000 zł. Gmina podpisała porozumienie w sprawie uzyskania dofinansowania ze środków Unii Europejskiej. W chwili obecnej gmina nie posiada podpisanej umowy na dofinansowanie.

- Przebudowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych - 4.020.428,14 zł. Zadanie realizowane od 2023 roku.

- Utworzenie 20 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji: Żłobek w Trzebielinie, ul. Młodzieżowa 3, 77 - 235 Trzebielino - 2.474.028,80 zł. Zadanie realizowane od 2025 roku.

- Utworzenie 12 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji: Żłobek w Suchorzu, ul. Szkolna 5, 77 - 235 Trzebielino - 1.216.453,28 zł. Zadanie realizowane od 2025 roku.

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

- Budowa kompleksu sportowego Orlik 2024 oraz budowa bieżni prostej wraz z zeskoknią do skoku w dal w Starkowie - 3.320.00 zł. zadanie realizowane od 2025 roku w tym też roku nastąpiło podpisanie umowy na realizację zadania.

- Przebudowa boiska sportowego w Trzebielinie (w tym opracowanie programu funkcjonalno - użytkowego dla ww zadania - 30.000 zł) - zadanie realizowane od 2025 roku. W 2025 roku opracowano PFU. W 2027 roku planuje się dalsze prowadzenie prac inwestycyjnych.

- Budowa sieci kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej z budową sieci tłocznej i pompownią ścieków sanitarnych w miejscowości Starkówko Gmina Trzebielino (w tym nadzór 33.979,62 zł) - Zadanie przewidziane do realizacji w 2026 roku. W 2025 roku prawdopodobnie nastąpi podpisanie umowy na zaciągnięcie pożyczki z WFOS i GW w Gdańsku i PFR Sp. z o.o. w Gdańsku na ww. inwestycję.

- Opracowanie dokumentacji projektowej dla zadania Budowa chodnika na odcinku Suchorze
- Ulszkowice - 141.450 zł. Umowa na realizację zadania podpisana została w 2025 roku. Wykonawca wystąpił z wnioskiem o przesunięcie terminu zakończenia zadania na 2026 rok.

- Przebudowa i rozbudowa ul. Słonecznej i ul. Polnej w miejscowości Zielin - zadanie zgłoszone zostało do dofinansowania z Rządowego Funduszu Dróg. Przewiduje się okres realizacji w latach 2026 - 2027. W 2026 roku planowane jest podpisanie umowy z wykonawcą.

- Budowa przyłączy oświetlenia drogowego w miejscowości Dolno - zadanie przewidziane do realizacji w latach 2026 - 2027. W 2026 roku planuje się podpisanie umowy z wykonawcą.

- Budowa przyłączy oświetlenia drogowego w miejscowości Starkowo gm. Trzebielino - zadanie przewidziane do realizacji w latach 2026 - 2027. W 2026 roku planuje się podpisanie umowy z wykonawcą inwestycji.

- Odbudowa i zagospodarowanie budynku zabytkowej szkoły w Poborowie (w tym nadzór inwestorski 49.999,50 zł) - zadanie przeniesione do realizacji z 2025 roku po aneksowaniu umowy z wykonawcą inwestycji.

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 2026 roku, gdzie wskazano źródła finansowania inwestycji.