

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczecinek na lata 2026-2038

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Szczecinek przygotowana została na lata 2026-2038. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. 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. Rok 2038 jest rokiem, w którym wygasają zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, dlatego też opracowania prognozy dokonano do roku 2038. Dla potrzeb ustalenia prognozy długu i realizacji wieloletnich przedsięwzięć, w tym majątkowych, dokonano projekcji dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów przyjmując następujące założenia:

1/ dla roku 2026 wartości wynikają z projektu budżetu na ten rok,
2/ dla lat 2027-2038 prognoza wykonana jest poprzez własną analizę dla zachowania zasady finansowania budżetu.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno - kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

1. Dochody

Planowane dochody na rok 2026 ogółem wynoszą 73.966.769,68 zł w tym:

- dochody bieżące - 58.794.404,64 zł,
- dochody majątkowe - 15.172.365,04 zł.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dochody z tyt. rezerwy, o której mowa w art. 89 uchwalonej ustawy o dochodach jst;
5. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
6. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dochody z tyt. dotacji oraz dofinansowań na realizację zadań inwestycyjnych.

Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na podstawie wykazu nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Wykaz ten zawiera 6 działek w miejscowości Parsęcko oraz 22 działki w miejscowości Gwda Wielka. Planowana w 2026 roku wysokość dochodów ze sprzedaży tych działek to 2 440 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowane kwoty są realne, ryzyko

ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu należytej staranności.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12.732.365,04 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki ogółem na 2026 r. zaplanowano w kwocie 75.063.234,08 zł w tym :

- wydatki bieżące - 58.740.315,21 zł,
- wydatki majątkowe - 16.322.918,87 zł.

Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

W 2026 r. w budżecie Gminy Szczecinek wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 26538,987,32 zł, co stanowi wzrost w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 840.745,47 zł.

W wydatkach bieżących wyodrębniono także wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Gminę. Łączna wysokość udzielonych poręczeń wynosi 4 555 387,00 zł. i obejmuje okres do roku 2034. Spółka dokonała wcześniejszych spłat w związku z czym przypadający na Gminę Szczecinek udział do potencjalnych spłat wynosi 166.469,13 zł. Pierwsze potencjalne spłaty poręczenia z tego tytułu przypadają na rok 2034. Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych z tego tytułu.

Wydatki na obsługę długu na 2026 roku skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo zostały zaplanowane odsetki od planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytu oraz krótkoterminowego kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 3 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w roku 2026 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku, w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Wydatki majątkowe w roku 2026 zaplanowano na ogólną wartość 16.322.918,87.

3. Wynik budżetu

Planowany wynik budżetu na rok 2026 zamyka się deficytem w wysokości 1.096.464,40 zł, który planuje się pokryć środkami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Planowany budżet Gminy Szczecinek na 2026 r. spełnia wymogi art. 242 ustawy o finansach publicznych.

4. Przychody

Przychody budżetu gminy w 2026 roku planuje się na poziomie 1.900.000,00 zł.

Gmina planuje zaciągnąć pożyczkę i kredyt w wysokości 1.900.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. pożyczek i kredytów.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Szczecinek obejmują spłaty rat kapitałowych kredytu i pożyczek. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Szczecinek zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia, ujęto w latach 2027-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Szczecinek

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	803 535,60	0,00	803 535,60
2027	632 593,20	190 000,00	993 540,94
2028	632 593,20	190 000,00	822 593,20
2029	541 436,11	190 000,00	731 436,11
2030	191 817,60	190 000,00	381 817,60
2031	191 817,60	190 000,00	381 817,60
2032	191 817,60	190 000,00	381 817,60
2033	191 817,60	190 000,00	381 817,60
2034	191 817,60	190 000,00	381 817,60
2035	191 817,60	190 000,00	381 817,60
2036	74 266,00	190 000,00	264 266,00
2037	74 266,00	0,00	74 266,00
2038	74 266,00	0,00	74 266,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczecinek na lata 2026-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 4.840.793,45 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5.251.273,85 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 10,26%.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Szczecinek zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Szczecinek przedstawiono w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. powyląčen.)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewid. wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewid. wykonanie)
2026	2,10%	18,06%	TAK	18,02%	TAK
2027	2,33%	17,02%	TAK	16,98%	TAK
2028	1,88%	15,64%	TAK	15,60%	TAK
2029	1,57%	12,77%	TAK	12,73%	TAK
2030	0,88%	9,03%	TAK	8,99%	TAK
2031	0,83%	4,95%	TAK	4,90%	TAK
2032	0,79%	3,34%	TAK	3,30%	TAK
2033	0,73%	2,08%	TAK	2,08%	TAK
2034	0,96%	2,08%	TAK	2,08%	TAK
2035	0,64%	1,02%	TAK	1,02%	TAK
2036	0,43%	0,87%	TAK	0,87%	TAK
2037	0,12%	0,71%	TAK	0,71%	TAK
2038	0,12%	0,60%	TAK	0,60%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Szczecinek spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”. Gmina Szczecinek nie pozyskiwała środków z instrumentów niestandardowych. Do wyliczenia relacji z art. 243, Gmina przyjęła średnią 7 - letnią.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Ponadto:

1. Różnica w kwocie 92 000,00 zł pomiędzy poz. 9.4 załącznika nr 1 oraz częścią 1.1.2 załącznika nr 3, stanowi część wartości przedsięwzięć wykazanych w części. 1.1.2, ujętej w budżecie Gminy z rozszerzeniem czwartej cyfry paragrafu „0”.
2. Różnica w kwocie 1 135 000,00 zł pomiędzy poz. 9.3 załącznika nr 1 oraz częścią 1.1.1 załącznika nr 3, stanowi część wartości przedsięwzięć wykazanych w części. 1.1.1, ujętej w budżecie Gminy z rozszerzeniem czwartej cyfry paragrafu „0”.
3. Kwota długu na koniec pierwszego roku prognozy nie wynika z rachunku zmiany kwoty długu wykonanego na podstawie danych historycznych i prognozowanych ponieważ na dzień sporządzenia projektu WPF na lata 2026 – 2038 Gmina Szczecinek nie przewiduje zaciągnięcia w roku 2025 pozostałej kwoty planowanego kredytu w kwocie 685 984,00 zł.

Wójt
Ryszard Jasionas