

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Pyrzyce
na lata 2026 – 2032**

Wieloletnia Prognoza Finansowa (zwana dalej WPF) obejmuje - zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych - *zwanej dalej ufp* - okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż:

- prognoza długu sporządzona na lata, w których zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania zgodnie z art. 227 ust. 2 ufp,
- okres, na który przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp,

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Pyrzyce zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Konstruując Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Pyrzyce na lata 2026-2032 oparto się na:

- Projekcie uchwały budżetowej Gminy Pyrzyce na 2026 rok, wartościach planowanych i wykonanych na koniec III kwartału 2025 roku oraz w kolumnie pomocniczej na wartościach przewidywanego wykonania budżetu za 2025 rok z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 roku,

- „Wytocznych Rady Ministrów dotyczących Założeń Projektu Budżetu Państwa na rok 2026 w tym wybrane wskaźniki makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego tj:

PKB 3,5%

Inflacja 3,0%

Wzrost wynagrodzeń w państwowej sferze budżetowej 3,0%

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto z wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029 (aktualizacja) podstawowe wskaźniki w zakresie PKB dla wzrostu wynagrodzeń oraz cen towarów i usług konsumpcyjnych dla lat przyszłych tj. 2027 – 2029, zmniejszając o 0,1 wartości dla lat 2030- 2032”,

Ponadto, przeprowadzono analizę dochodów i wydatków budżetu na przestrzeni ostatnich lat (2023, 2024 i przewidywanego wykonania roku 2025). Skoncentrowano się na źródłach, które generują największe dochody i wydatki. Opierając się na danych historycznych oraz uwzględniając jednorazowe i nieregularne dochody i wydatki dla poszczególnych kategorii, zaprognozowano poszczególne rodzaje dochodów oraz kierunki wydatkowania.

Wartości przyjęte w WPF są zgodne z projektem budżetu na 2026 r.,

Prognoza obejmuje okres, na który zaciągnięto zobowiązania, tj. do 2032 r.

Niezmienne istnieje konieczność bieżącego monitorowania wydatków bieżących. Jest to niezbędny warunek zachowania obowiązujących relacji wskaźnikowych.

Prognozowane dochody i wydatki oraz przychody i rozchody związane z finansowaniem deficytu, a także spłatą długu opierają się na przewidywaniach, co do przyszłych warunków działania gminy, a nie

na informacjach pewnych. Realistyczność WPF będzie zależała od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie: czynniki wewnętrzne to przede wszystkim polityka finansowa gminy i czynniki zewnętrzne to przede wszystkim: przebieg procesów gospodarczych w kraju (stopa bezrobocia, inflacja, poziom PKB, oprocentowanie kredytów bankowych itd.), regulacje prawne obowiązujące samorządy (w tym: stabilność prawa w zakresie gwarantowanych dochodów JST oraz adekwatność tych dochodów w stosunku do wyznaczonych ustawowo zadań, limity zadłużenia, limity wydatków na obsługę długu i inne), lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu. Dokonana analiza wielkości budżetowych umożliwia ocenę możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej naszej gminy. Prognoza została opracowana na podstawie realizowanych zadań. WPF ma charakter planu kroczącego, corocznie aktualizowanego. Założenia prognostyczne są ustalane na podstawie kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich trzech latach.

WPF została opracowana zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych w formie uchwały Rady Miejskiej w Pyrzycach posiadającej 3 załączniki:

- załącznik Nr 1 – zawiera podstawowe dane przyjęte do wieloletniej prognozy finansowej, w tym źródła sfinansowania deficytu lub przeznaczenie nadwyżki budżetowej, prognozę kwoty długu i sposób jego sfinansowania w latach 2026-2032 oraz informację o relacji, o której mowa w art. 242 i 243 ufp,
- załącznik Nr 2 – zawiera zestawienie limitów wydatków budżetu oraz limitów zobowiązań na planowane i realizowane przedsięwzięcia wieloletnie
- załącznik Nr 3 – stanowią niniejsze objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej.

Wartości przyjęte w WPF i w budżecie Gminy Pyrzyce na 2026 rok są spójne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy stosownie do wymogów art. 229 ufp. Ponadto zachowano spójność pomiędzy dokumentami w zakresie planowanych na 2026 rok dochodów i wydatków.

Odległy przedział czasowy stwarza ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie, zarówno dochodów i wydatków, jak też relacji długu do dochodów. Stąd wieloletnia prognoza finansowa podlega ciągłej analizie i w miarę potrzeb będzie nowelizowana stosownie do uchwał budżetowych na kolejne lata.

Dynamika wzrostu zarówno dochodów jak i wydatków – w przypadku Gminy Pyrzyce – w rzeczywistości bywa nieznacznie odmienna niż zawarta w wyżej wymienionych wytycznych - choć również systematycznie, w umiarkowany i charakterystyczny dla gminy sposób wykazuje tendencję wzrostową.

Gmina podjęła zarządzenie w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanej do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych i przekazała je do Regionalnej Izby Obrachunkowej i Rady Miejskiej w 2021 roku, zgodnie z wymogiem ustawowym.

1. Dotyczy dochodów roku 2026 (lat 2027-2032) wykazanych w poz. 1

Objaśnienia:

dochody budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególowości wynikającej z art. 226 ufp, tj. w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Określenie wartości ww. dochodów nastąpiło na podstawie szacunków dokonanych dla ważniejszych źródeł ich pochodzenia przy uwzględnieniu podpisanych umów (porozumień), obowiązujących uchwał podatkowych z uwzględnieniem zakładanych zmian oraz danych historycznych, a także informacji z Ministerstwa Finansów oraz od dysponentów części budżetu państwa. Prognozując dochody uwzględniono możliwe źródła dochodów własnych, ocenę realności poziomu i dynamiki ich wykonania w latach poprzednich, potwierdzenia dotyczące subwencji, udziałów i dotacji na zadania zlecone i własne Gminy. Katalog źródeł pozyskiwania dochodów jest otwarty. Dochody bieżące są

wielkością kształtującą zarówno wynik budżetu bieżącego, jak i limit obciążenia budżetu spłatami zadłużenia, o czym mowa w dalszej części objaśnień. Dochody na rok 2026 przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Wojewodę Zachodniopomorskiego, promesy Banku Gospodarstwa Krajowego i własne przewidywania. W latach następnych tj. od 2027 roku przyjęto średni wzrost dochodów przy założeniach MF pomimo faktu, że faktyczny wzrost dochodów bieżących w Gminie Pyrzyce może być niższy niż scenariusz dynamiki wskaźników opracowany przez Ministerstwo Finansów z uwagi na specyfikę i położenie gminy. Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. 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. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

2. Dotyczy wydatków roku 2026 (lat 2027-2032) wykazanych w poz. 2

Objaśnienia:

wydatki budżetu zostały przedstawione w WPF w szczegółowości wynikającej z art. 226 ufp. Prognozy wydatków Gminy Pyrzyce dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Określenie wartości wydatków bieżących i wydatków majątkowych nastąpiło przy uwzględnieniu ograniczeń i limitów określonych w ufp. Proces planowania wydatków bieżących determinuje obowiązująca regulacja wynikająca z art. 242 ufp, która wyklucza możliwość uchwalenia budżetu, w sytuacji, gdy planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki (rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu JST, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych). Przy prognozowaniu wydatków bieżących przyjęto główne założenia zmierzające do uzyskania nadwyżki budżetowej, w szczególności w okresie zwiększonych rat spłacanych zobowiązań (wykup obligacji i spłata pożyczki), w przypadku braku nadwyżki z lat ubiegłych lub tzw. wolnych środków, wydatki bieżące muszą być ustabilizowane na poziomie umożliwiającym ich finansowanie z dochodów bieżących i środki na spłatę długu. Nadrzędnym celem jest dążenie do uzyskania w roku 2026 (a także w latach następnych) wskaźnika spłaty zgodnego z wymogami art. 243 ustawy. Zasada ta obowiązuje również do wykonania budżetu na koniec roku. We wszystkich latach historycznych, oraz objętych prognozą, wydatki bieżące są mniejsze od dochodów bieżących. Dokonano weryfikacji wydatków bieżących na 2026 r. w związku z art. 242 ufp. Wysokość wielu wydatków jest niezależna od decyzji władz gminy. Przykładem są tu chociażby kryteria ustalenia kwot potrzeb oświatowych do przekazania z budżetu państwa dla publicznych i niepublicznych jednostek systemu oświaty. Wzrost wydatków w tych obszarach nie znajduje pełnego pokrycia w przekazanej informacji potrzeb oświatowych. Ogromny wpływ też mają skutki podwyżek wynagrodzeń pracowników oświaty i pracowników administracyjnych związanych ze zmianą najniższego wynagrodzenia, skutki zmiany płacy minimalnej, co stanowi znaczne obciążenie dla budżetu. Gmina zobowiązana jest także do obligatoryjnego tworzenia w budżecie rezerwy ogólnej i rezerwy celowej na zarządzanie kryzysowe. Rezerwy te stanowią wydatki bieżące w wysokości 444 000,00 zł. W ciągu roku kwoty wydatków bieżących mogą ulec zmianie w poszczególnych grupach, tak by nie naruszyć wyniku budżetu. W odniesieniu do wydatków na obsługę długu nie zakłada się żadnych stałych obwarowań w związku ze zmiennością wydatków w tej grupie wynikających z czynników zewnętrznych (m.in. zmiany stóp procentowych). Wydatki te obejmują odsetki i inne rozliczenia z bankami związane z zaciągniętym długiem z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych, pożyczki z NFOŚ, planowanego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Odsetki stanowią wielkości szacunkowe określone na podstawie zawartych umów i harmonogramów spłat istniejącego zadłużenia. Prognozując wydatki od 2027 roku przyjęto średni ich wzrost przy

założeniach MF pomimo faktu, że faktyczne zapotrzebowanie na nie jest wyższe niż dynamika wskaźników opracowana przez Ministerstwo Finansów z uwagi na specyfikę i położenie gminy. Nie ujęcie w planach wydatków bieżących zgłaszanych potrzeb na rok 2026 i kolejne lata jest spowodowane ograniczonymi możliwościami finansowymi i wyznaczoną przez ustawodawcę formułą zbilansowania bieżącego budżetu. Decyzje w zakresie podejmowania przedsięwzięć inwestycyjnych są uzależnione od możliwości pozyskania środków zewnętrznych, kierunku polityki podatkowej Gminy determinującej poziom dochodów, faktycznych ograniczeń wydatków bieżących, a także polityki państwa oraz to, że mogą być podejmowane na etapie projektowania lub zmian budżetów na poszczególne lata. Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pyrzyce na lata 2026-2032.

3. Dotyczy wyniku (ów) budżetu roku 2026 (lat 2027-2032) wykazanych w poz. 3

Objaśnienia:

jest efektem wyżej przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków różnica między prognozowanymi dochodami, a planowanymi wydatkami na rok 2026 jest ujemna. Wynik finansowy budżetu Gminy jest deficytem budżetu w kwocie 2 063 090,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z wolnych środków i spłaty pożyczki.

Planowany wynik budżetu w latach 2027-2032 zamknie się nadwyżką, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej wyemitowanych obligacji i zaciągniętej pożyczki.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

4. Dotyczy przychodów roku 2026 (lat 2027-2032) wykazanych w poz. 4

Objaśnienia:

przychody budżetu w roku 2026 prezentowane w poz. 4 są środki w kwocie 4 232 126,00 zł z tytułu spłaty udzielonej przez gminę pożyczki w kwocie 75 000,00 zł i wolnych środków w kwocie 4 157 126,00 zł. W latach 2026-2030 ujęto spłaty udzielonej pożyczki.

5. Dotyczy rozchodów roku 2026 (lat 2027-2032) wykazanych w poz. 5

Objaśnienia:

zaplanowano przypadające do spłaty w roku 2026 zobowiązania z tytułu wykupu obligacji w wysokości 1 900 000,00 zł oraz spłaty pożyczki w wysokości 269 036,00 zł zaciągniętej w NFOŚ. W latach kolejnych 2027-2032 spłaty dotyczące wykupu wyemitowanych obligacji oraz pożyczki zaciągniętej w latach poprzednich zgodnie z harmonogramami wynikającymi z umów.

6. Dotyczy kwoty długu na koniec roku 2026 (lat 2027-2032) wykazanego w poz. 6

Objaśnienia:

w pozycji 6 wskazano kwotę długu wg stanu na koniec 2026 roku i lat następnych, aż do całkowitej spłaty tj. do 2032 roku. Na (dług publiczny) zobowiązania Gminy na koniec 2026 roku w wysokości 10 070 735,91 zł składają się wyemitowane obligacje i zaciągnięta pożyczka. W kolejnych latach dług publiczny będzie ulegał zmniejszeniu zgodnie z zawartymi umowami.

7. Dotyczy relacji z art. 242 ustawy o finansach publicznych na koniec roku 2026 (lat 2027-2032)

Objaśnienia:

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

finansach publicznych. W kolejnych latach również wynik budżetu bieżącego zachowuje wymaganą relację. Relacja, o której mowa w art. 242 ufp, została wyliczona w kolumnach od 7.1 i 7.2. Załącznika Nr 1 i wskazuje na przestrzeganie przyjętej formuły.

8. Dotyczy relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych na koniec roku 2026 (lat 2027-2032)

Objaśnienia:

relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp, limitująca zadłużenie dla Gminy Pyrzyce została wyliczona w kolumnach od 8.1 do 8.4.1. Załącznika Nr 1 i wskazuje na przestrzeganie przyjętej formuły w całym okresie prognozy. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę pomocniczą na wartościach przewidywanego wykonania budżetu za 2025 rok z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 roku.

9. Dotyczy Wykazu Przedsięwzięć do WPF

Objaśnienia:

Gmina Pyrzyce planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF - Uchwała Nr XXI/176/25 Rady Miejskiej w Pyrzycach z dnia 30.10.2025 r., wprowadzono do projektu następujące zadania:

1. "Przebudowa wraz z rozbudową ul. Jana Kilińskiego w Pyrzycach wraz z infrastrukturą towarzyszącą - etap II", które będzie realizowane w ramach zadania "Przebudowa drogi gminnej na ulicy Kilińskiego do Placu Wolności z terenami przyległymi " – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2022 - 2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 942 741,50 zł, w tym w 2026 r. – 1 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 800 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Pyrzycach.
2. "Budowa obejścia m. Pyrzyce w ciągu drogi wojewódzkiej nr 119" – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026 - 2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 9 000 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 2 000 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 9 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Pyrzycach.

10. Informacje dodatkowe

Objaśnienia:

wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.

BURMISTRZ

Marzena Podzińska

SKARBNIK GMINY
Główny Księgowy Budżetu
Danuta Bartków