

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
MIASTA I GMINY SĘPOPOL
NA LATA 2026 - 2033**

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest wdrażana w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy przez organy jednostki samorządu terytorialnego, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Pozwoli ona również na ocenę możliwości inwestycyjnych jednostki samorządu terytorialnego oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Sępólno przygotowana została na lata 2026 - 2033. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r., poz. 1483). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Uchwała w sprawie WPF nie ma charakteru rocznego, tak jak w przypadku uchwał budżetowych. Zgodnie z art. 230 ust. 7 powołanej powyżej ustawy o finansach publicznych, organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchylić obowiązującej uchwały nie podejmując jednocześnie nowej uchwały w tej sprawie.

Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały lub zmiany uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej należy do wyłącznej kompetencji organu wykonawczego. Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmować musi rok budżetowy oraz co najmniej trzy kolejne lata.

Jest to okres minimalny i może być wydłużony.

W 2026 przyjęto wartości wynikające z Projektu budżetu Miasta i Gminy Sępólno na rok 2026. W latach 2026 - 2033 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne. W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę wyliczania poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2026 i dla kolejnych lat wielkość tę indeksowano dla wszystkich pozycji.

W zakresie dochodów bieżących w roku 2026 założono wzrost o ok. 5 % stawek z tytułu podatku od nieruchomości. Jako podstawy do ustalenia podatku rolnego i leśnego przyjmuje się średnie ceny skupu żyta i sprzedaży drewna ogłoszone przez Prezesa GUS. Przy opracowywaniu WPF w zakresie dochodów z tytułu: udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, subwencji ogólnej oraz pozostałych dochodów bieżących założono wzrost o wskaźnik PKB w ujęciu realnym t.j. o 3,5 %. Kwoty dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące na rok 2025 przyjęto w wysokości wynikającej ze wstępnych informacji.

W 2026 r. przewiduje się, że dochody ze sprzedaży składników majątkowych gminy wyniosą kwotę: 405.000,00 zł. W latach następnych przewiduje się spadek dochodów ze sprzedaży majątku Gminy Sępólno.

Dochody bieżące gminy na rok 2026 zostały przyjęte w sposób ostrożny, dlatego też wydatki bieżące na rok 2026 i następne muszą być ograniczane. Bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących Gmina Sępólno nie będzie w stanie uchwalić budżetu w następnych latach.

Przy opracowywaniu WPF w zakresie wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane założono wzrost o wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej t.j. o 6,4 %.



Biorąc pod uwagę tempo wzrostu wydatków bieżących w poprzednim roku, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, typu wynagrodzenia wraz pochodnymi i podstawowe wydatki rzeczowe - brak polityki oszczędnościowej wymusi rezygnację z niektórych wydatków lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej ujęto m.in. przedsięwzięcia dotyczące wydatków inwestycyjnych, które przedstawiają się w następujący sposób:

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Limit 2026
			Od	Do	
1.1	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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				7 629 131,80 zł
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 795 769,75 zł
1.1.2.1	Radosny Start - Żłobek z Programu Maluch +	Urząd Miejski w Sępopolu	2024	2026	1 305 828,22 zł
1.1.2.2	Termomodernizacja świetlicy wiejskiej w Szczurkowie	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	70 000,00 zł
1.1.2.3	Budowa placu zabaw przy centrum sportowym w Sępopolu	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	407 999,97 zł
1.1.2.4	Cyberbezpieczny Samorząd dla Gminy Sępopol	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	11 941,56 zł
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				
1.3.2	- wydatki majątkowe				5 833 362,05 zł
1.3.2.1	Termomodernizacja Urzędu Miejskiego w Sępopolu	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	5 000,00 zł
1.3.2.2	Radosny Start - Żłobek z Programu Maluch +	Urząd Miejski w Sępopolu	2024	2026	112 360,58 zł
1.3.2.3	Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody (SUW) w msc. Sępopol i Langanki	Urząd Miejski w Sępopolu	2022	2026	5 337 601,47 zł
1.3.2.4	Oświetlenie LED - Inwestycja w Oszczędność	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	356 400,00 zł
1.3.2.5	Termomodernizacja świetlicy wiejskiej w Dzierzychowie	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	5 000,00 zł
1.3.2.6	Termomodernizacja świetlicy wiejskiej w miejscowości Lwowiec	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	5 000,00 zł
1.3.2.7	Budowa placu zabaw przy Centrum Sportowym w Sępopolu	Urząd Miejski w Sępopolu	2025	2026	12 000,00 zł

W roku 2026 planuje się deficyt budżetu gminy w wysokości: 5.112.920,66 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

a) pożyczek w kwocie: 500.000,00 zł.

b) przychodów jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie: 4.612.920,66 zł.



Spląty długu w 2026 roku zaplanowano na podstawie harmonogramów splat zaciągniętych kredytów i zobowiązań finansowych. W kolejnych latach zaplanowano splatę rat według harmonogramów zaciągniętych już kredytów i zobowiązań finansowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2026 roku.

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spląty z artykułu 243 powołanej powyżej ustawy o finansach publicznych w najbliższych latach kształtuje się w ten sposób, że nie przekraczamy go ze splatą rat kredytów i pożyczek, niemniej należy poczynić kroki w celu zwiększenia nadwyżki operacyjnej. Oznacza to konieczność stałego monitoringu zarówno możliwości splat poszczególnych rat kredytów w każdym roku budżetowym jak również kształtowania się wskaźnika spląty z artykułu 243 ufp w oparciu o rzeczywiste wykonanie każdego roku.

Powstałe w latach 2027 - 2033 r. nadwyżki budżetowe przeznacza się w planie finansowym na splatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spląty w danym roku. wiązań wraz z jednoczesnym wydłużeniem spląty rat dostosowanym do możliwości budżetu.

B.P.

PRZEWODNICĄCY
RADY MIEJSKIEJ
w SĘPOŁECU
Arkadiusz Zadiworny