

OBJAŚNIENIA
przyjętych wartości
do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bielsk Podlaski na lata 2026-2036
wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2036

Dane Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026 - 2036 są zgodne z danymi zawartymi w projekcie budżetu Miasta Bielsk Podlaski na 2026 rok.

Przy sporządzaniu prognozy skorzystano z Założeń Projektu Budżetu Państwa na rok 2026, Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025 – 2029, opublikowanych przez Radę Ministrów oraz uwzględniono informacje przekazane przez:

- Podlaski Urząd Wojewódzki w Białymstoku o kwotach dotacji celowych z budżetu państwa oraz kwotach dochodów budżetu państwa związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej w 2026 r. (pismo FB-II.3110.22.2025.MN),
- Krajowe Biuro Wyborcze Delegatura w Białymstoku o kwocie dotacji celowej przeznaczonej na finansowanie kosztów aktualizacji danych zgromadzonych w Centralnym Rejestrze Wyborców w 2026 r. (pismo DBŁ.3112.82.2.2025),
- Ministra Finansów i Gospodarki o należnych na 2026 rok dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowym od osób prawnych oraz dochodach z tytułu subwencji ogólnej (Załącznik do pisma Ministra Finansów i Gospodarki nr ST3.4750.26.2025).

Od dnia 1 stycznia 2025 r., ustawa z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1572, poz. 1717) wprowadziła pojęcie potrzeb finansowych j.s.t. Jest ich pięć rodzajów: wyrównawcze, oświatowe, rozwojowe, ekologiczne i uzupełniające. Ustawa zawiera metody kalkulacji wysokości tych potrzeb. Jeśli dochody z udziału w PIT i CIT danej jst okażą się niewystarczające do pokrycia wyliczonych potrzeb finansowych, samorząd otrzymuje subwencję ogólną z budżetu państwa. Zgodnie z przytoczoną informacją przesłaną przez Ministra Finansów, Miasto Bielsk Podlaski w 2026 r. otrzyma dochody z tytułu subwencji ogólnej w wysokości 11.109.851 zł. Potrzeby ekologiczne i uzupełniające nie zostały dla naszego Miasta określone.

Planowanie wzrostu dochodów bieżących i wydatków bieżących na kolejne lata oparto o prognozowany wzrost gospodarczy, wzrost inflacji i planowany wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz wzrost wynagrodzenia minimalnego. Zgodnie z wymienionymi Załozeniami Projektu Budżetu Państwa na rok 2026 przewiduje się tempo wzrostu gospodarczego na poziomie 3,5% r/r. Wpływ na to będzie miała między innymi spadająca inflacja i przewidywane złagodzenie polityki pieniężnej. W wymienionym dokumencie zakłada się, że w 2026 r. nakłady brutto na środki trwałe wzrosną o 7,9%, na co wpływ będzie miało polepszenie sytuacji gospodarczej, realizacja projektów z KPO, wydatkowanie środków z unijnej perspektywy finansowej na lata 2021 – 2027. W dalszej perspektywie zakłada się także spadający koszt kapitału. Zgodnie z oczekiwaniami rynkowymi, Rada Polityki Pieniężnej będzie kontynuowała stopniowe luzowanie polityki monetarnej. W 2026 r. będzie kontynuowany cykl obniżek stóp procentowych i jest spodziewana łączna obniżka w wysokości od 125 do 150 punktów procentowych. Pomimo planowanego spadku kosztu kapitału w długim okresie, przy planowaniu wydatków na obsługę długu w 2026 r. przyjęto stawki Wbior 1M i Wbior 6M w wysokości z dnia 13.10.2025 r., natomiast nie uwzględniono obniżenia stóp procentowych w latach 2027 - 2036, a z ostrożności pozostawiono kalkulację na bazie stawek Wbior 1M i Wbior 6M stosowanych w 2025 r.

Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2026 r. nastąpi o 6,4%, a wskaźnik inflacji ukształtuje się na poziomie 3,1%. W budżecie na 2026 rok zapewnia się środki zarówno na realizację zadań inwestycyjnych, stymulujących rozwój gospodarki, jak i na kluczowe programy społeczne. Zaplanowano finansowanie i dofinansowanie zadań z zakresu pomocy społecznej, w tym zadania z zakresu administracji rządowej, realizowane na podstawie porozumień oraz własne.

Przy planowaniu kwoty wydatków bieżących skalkulowano przyszłoroczną podwyżkę minimalnego wynagrodzenia za pracę do wysokości 4.806 zł i stawki godzinowej do kwoty 31,40 zł. Wzrost stawek nastąpi od 1 stycznia 2026 r.

Prognozy dochodów i wydatków majątkowych zostały przyjęte na podstawie realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć inwestycyjnych oraz możliwości pozyskania finansowania zewnętrznego. Miasto Bielsk Podlaski posiada podpisane umowy lub informacje o pozytywnym rozstrzygnięciu konkursów o dofinansowanie, których realizację rozpocznie lub będzie kontynuować w 2026r.

Przy sporządzaniu prognozy na lata 2026 – 2036 uwzględniono również przewidywane wykonanie roku 2025, które założono na poziomie planu III kwartału 2025 r.

Przy uwzględnieniu wyżej opisanych założeń na 2026 r. zostały zaplanowane następujące kwoty dochodów i wydatków budżetu:

Dochody

Wyszczególnienie	Dochody	Dochody bieżące	Dochody majątkowe
	[1.1]+[1.2]	1.1	1.2
Wykonanie 2025	181 092 284,00	153 638 659,00	27 453 625,00
2026	186 254 411,00	163 039 773,00	23 214 638,00

Wydatki

Wyszczególnienie	Wydatki	Wydatki bieżące	Wydatki majątkowe
	[2.1]+[2.2]	2.1	2.2
Wykonanie 2025	181 092 284,00	147 953 647,00	33 138 637,00
2026	183 854 411,00	150 056 412,00	33 797 999,00

Założona dynamika zmian wynika zarówno ze wzrostu przewidywanych wpływów z poszczególnych źródeł dochodów bieżących, jak i majątkowych, a także założonych do poniesienia wydatków bieżących i majątkowych związanych z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych współfinansowanych ze środków zewnętrznych bezzwrotnych.

Zaplanowane na 2026 r. kwoty dochodów i wydatków będą wzrastać sukcesywnie w ciągu roku, między innymi za sprawą otrzymywania dodatkowych środków na finansowanie zadań zleconych do realizacji dla Miasta. Zgodnie z „Informacją o rezerwie ogólnej i rezerwach celowych budżetu państwa ujętych w projekcie ustawy budżetowej na rok 2026”, opublikowaną przez Ministerstwo Finansów w miesiącu październiku 2025 r., w projekcie budżetu państwa na rok 2026 zaplanowano rezerwy celowe, z przeznaczeniem między innymi na:

- dopłaty do paliwa rolniczego, tj. sfinansowanie producentom rolnym części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej oraz pokrycie kosztów gmin związanych z realizacją dopłat,

- współfinansowanie projektów realizowanych z udziałem środków europejskich,
- środki na realizację ustawy o Karcie Dużej Rodziny,
- środki na finansowanie ustawowo określonych zadań dotyczących wyborów i referendów,
- środki na zadania określone w ustawie o pomocy społecznej oraz na opłacenie składki na ubezpieczenie zdrowotne za osoby pobierające niektóre świadczenia z pomocy społecznej,
- środki na wyrównanie szans edukacyjnych dzieci i młodzieży, zapewnienie uczniom objętym obowiązkiem szkolnym dostępu do bezpłatnych podręczników, materiałów edukacyjnych i materiałów ćwiczeniowych,
- środki na realizację wieloletniego rządowego programu „Posiłek w szkole i w domu” na lata 2024 – 2028,
- środki na realizację zadań związanych z wypłatą bonu ciepłowniczego,
- środki na realizację programu kompleksowego wsparcia dla rodzin "Za życiem" ustanowionego na podstawie ustawy o wsparciu kobiet w ciąży i rodzin "Za życiem",
- środki na dofinansowanie zadań własnych jednostek samorządu terytorialnego,
- środki na dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej realizowane przez jednostki samorządu terytorialnego, w tym w szczególności na zadania, których koszt realizacji kalkulowany jest w ujednolicony sposób.

Oprócz powyższego, dochody i wydatki różnie się kształtują w poszczególnych latach ze względu na realizację przedsięwzięć z dofinansowaniem zewnętrznym i w 2026 roku będą realizowane następujące projekty z wykorzystaniem środków zewnętrznych:

- Rozbudowa i modernizacja bazy oświatowej na terenie Miasta Bielsk Podlaski, w tym wykonanie instalacji odnawialnych źródeł energii – dofinansowanie 12.585.680 zł (przy wydatkach 14.048.106 zł),
- Budowa Samorządowego Żłobka Miejskiego w Bielsku Podlaskim – dofinansowanie 2.189.997 zł (przy wydatkach 3.075.135 zł),
- Magazyny energii elektrycznej oraz magazyny ciepła dla budynków mieszkalnych w Bielsku Podlaskim – granty mieszkańcom Bielska Podlaskiego – dochody bieżące – 92.013 zł, dochody majątkowe - 1.525.694 zł,
- Rozwój infrastruktury rekreacyjnej poprzez modernizację placu zabaw w Bielsku Podlaskim: dochody bieżące – 48.664 zł, dochody majątkowe 973.267 zł (przy wydatkach 1.144.020zł),
- Budowa kompleksu sportowego Orlik 2024 na terenie MOSiR w Bielsku Podlaskim wraz z budową kortu tenisowego z trybunami i boiska do siatkówki – dochody majątkowe 2.000.000 zł (przy wydatkach 4.808.775 zł).

Poz. 1. Dochody ogółem

Wzrost dochodów ogółem w latach 2026 – 2036 został założony na poziomie 1%-3%, z zastrzeżeniem, że w roku 2026 występują zwiększone, opisane wcześniej kwoty dochodów majątkowych, związanych z realizacją inwestycji z dofinansowaniem zewnętrznym, co powoduje zachwianie tej relacji.

Poz. 1.1. Dochody bieżące

Wzrost dochodów bieżących w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową zaplanowano z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych. Kwota środków z subwencji ogólnej dla roku 2026 jest zgodna z wymienioną w piśmie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 14 października 2025 r., a dla lat 2027-2036 została zaplanowana na zbliżonym poziomie. Jednocześnie uwzględniono spadek w 2026 r. dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, ponieważ część tych środków będzie przekazywana do budżetu miasta w ciągu roku i dlatego w prognozowanym 2026 r. są one niższe i od lat poprzednich i od lat następnych.

Pozostałe dochody bieżące także wzrastają sukcesywnie, bo należy zakładać wzrost wpływów między innymi z tytułu opłat adiacenckich po zrealizowaniu prowadzonych inwestycji drogowych. W roku 2026 w dalszym ciągu jest przewidziane dokonywanie wycen nieruchomości i naliczanie posiadaczom nieruchomości opłat adiacenckich. Zakłada się także, że grunty prywatne, znajdujące się przy tych ulicach będą ulegały scaleniom i podziałom w celu rozwoju budownictwa mieszkaniowego indywidualnego, co przyczyni się do zwiększenia kwoty opłat adiacenckich z tytułu scalania i podziału.

Poz. 1.1.1. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

Przy planowaniu dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w 2026 r. przyjęto kwotę 91.312.059 zł, wynikającą z pisma Ministra Finansów o należnych na 2026 rok dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowym od osób prawnych oraz dochodach z tytułu subwencji ogólnej (Załącznik do pisma Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025), opartej na wprowadzonych od dnia 1 stycznia 2025 r. uregulowaniach prawnych, o których stanowi ustawa z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1572, poz. 1717). W kolejnych latach założono dalszy wzrost tych dochodów na poziomie 1%-3% r/r, przyjmując dalszy przyrost liczby osób pracujących oraz wzrost wynagrodzeń.

Poz. 1.1.2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

W zakresie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w 2026 r. przyjęto kwotę 5.496.814 zł także wynikającą z przytoczonego pisma Ministra Finansów i jest to kwota wynikająca z nowego podziału dochodów dla jednostek samorządu terytorialnego, ale znacząco niższa od otrzymanej w 2025 r. W kolejnych latach prognozy zaplanowano dalszy przyrost na poziomie 1%-3%.

Poz. 1.1.3. Dochody z subwencji ogólnej

Ustawa z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1572, poz. 1717) wprowadziła pojęcie potrzeb finansowych j.s.t. i zawiera metody kalkulacji wysokości tych potrzeb. W przypadku Miasta Bielsk Podlaski dochody z udziału w PIT i CIT, wyliczone wg nowego algorytmu, okazały się niewystarczające do pokrycia wyliczonych potrzeb finansowych i dlatego samorząd w 2026 r. otrzyma kwotę 11.109.851 zł subwencji z budżetu państwa.

Taka sama sytuacja została zaplanowana na kolejne lata prognozy.

Poz. 1.1.4. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące

Kwota dotacji zaplanowana na 2026r. na poziomie 15.209.463 zł w rzeczywistości będzie wyższa ze względu na to, że kwota dotacji wzrośnie jeszcze do końca roku 2026 w stosunku do przyjętego planu przy konstrukcji projektu budżetu. Zakłada się jej sukcesywny wzrost ze względu na kontynuację założonej polityki społecznej i socjalnej oraz kontynuację przyjętych programów rządowych, opisanych na wstępie, a finansowanych z przyjętych przez rząd rezerw celowych. Założono nieznaczny, na poziomie 1%-4%, przyrost kwot dotacji na wszystkie lata objęte Wieloletnią Prognozą Finansową.

Poz. 1.1.5. Pozostałe dochody bieżące, w tym z podatku od nieruchomości (poz. 1.1.5 i poz. 1.1.5.1)

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane na 2026 r. w kwocie 39.911.586 zł, w tym z podatku od nieruchomości w kwocie 24.406.996 zł.

W dniu 28 października 2025 r. Rada Miasta Bielsk Podlaski podjęła Uchwałę Nr XXII/158/25 Rady Miasta Bielsk Podlaski w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości. Przyjęte w planie 2026 r. kwoty podatków wynikają z uchwalonych stawek, przy założeniu także przyrostu przedmiotów opodatkowania. Pomimo podwyższenia stawek podatków, w dalszym ciągu stosowane wysokości opodatkowania są niższe od górnych stawek ustawowych na 2026 rok. Różnica między stawkami górnymi zastosowanymi na 2026r., przyjętymi na podstawie w/w uchwały, a stawkami możliwymi do zastosowania na podstawie ustaw, daje potencjał do zwiększania dochodów z tych tytułów w latach następnych, ale jednocześnie nie może być nadmiernym obciążeniem dla mieszkańców i przedsiębiorców. Dlatego też kwota podatków od nieruchomości wzrasta tylko nieznacznie w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową. Na 2026 r. zostały zwiększone także stawki podatku od środków transportowych na podstawie stawek uchwalonych w Uchwale Nr XXII/159/25 z dnia 28 października 2025 r. i na tej podstawie sporządzono prognozę dochodów z tego tytułu podatku od środków transportowych.

Poz. 1.2. Dochody majątkowe

W pozycji dochodów majątkowych w roku 2026 zostały zaplanowane dofinansowania ze środków zewnętrznych bezzwrotnych do projektów jednorocznych i wieloletnich, wymienionych na wstępie.

Oprócz w/w źródeł założono także dochody ze sprzedaży nieruchomości, a głównie terenów inwestycyjnych oraz mieszkań. Przetargi na sprzedaż nieruchomości są organizowane w trybie ciągłym, a zaplanowana kwota dochodów z tytułu sprzedaży nieruchomości, to niewielka część wartości rynkowej potencjału posiadanego przez Miasto i możliwego do sprzedaży. Biorąc pod uwagę rosnące wydatki budżetu, przy założeniu braku zaciągania nowego zadłużenia w 2026 r., niezbędnym będzie realizowanie sprzedaży nieruchomości, szczególnie mieszkań położonych w budynkach zarządzanych przez wspólnoty mieszkaniowe, gdzie Miasto Bielsk Podlaski posiada mniejszościowe udziały. Na kolejne lata prognozy nie zakłada się osiągnięcia dochodów ze sprzedaży nieruchomości.

Dochody majątkowe w 2026 r. zaplanowano w wysokości 23.214.638 zł.

Poz. 2. Wydatki ogółem

Wzrost kwoty wydatków ogółem w roku 2026 do 183.854.411 zł oraz kolejny ich przyrost w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową wynika zarówno z realizacji zadań bieżących, jak i zadań o charakterze majątkowym. Zadania wpisane do wykazu przedsięwzięć wieloletnich będą zakończone w roku 2026 (majątkowe) i w roku 2030 (bieżące). W kolejnych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały zaplanowane tylko niezbędne inwestycje w posiadanym majątku, głównie w budynkach użyteczności publicznej.

Poz. 2.1. Wydatki bieżące

Wzrost wydatków bieżących zaplanowany dla roku 2026 do kwoty 150.056.412 zł wynika z zaprzestania obsługi programów omówionych w części dotyczącej wydatków ogółem, a także ze wzrostu wydatków na obsługę systemu gospodarki odpadami komunalnymi, wydatków na realizację zadań oświatowych oraz z tytułu wzrostu płacy minimalnej.

Różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, wskazana w poz. 7.1 wynika z prognozowanego poziomu wzrostu dochodów i wydatków. Wynik budżetu w sekcji bieżącej jest nadwyżką w każdym roku prognozy i jego poziom jest zgodny z danymi historycznymi.

Wynik budżetu w sekcji bieżącej, zaplanowany na rok 2026, jest realny do uzyskania głównie za sprawą otrzymanych zwiększonych dochodów bieżących. Miasto Bielsk Podlaski w ciągu każdego roku budżetowego bardzo wnikliwie analizuje wynik operacyjny budżetu i jego zmiany, a przede wszystkim źródła tych zmian.

W kolumnie 2.1.2, od roku 2027 do roku 2036, zostały wprowadzone wydatki bieżące z tytułu poręczeń i gwarancji. Miasto Bielsk Podlaski podpisało umowę trójstronną z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Miejskim Przedsiębiorstwem Energetyki Ciepłej S.A. w Bielsku Podlaskim. Umowa trójstronna stanowi zabezpieczenie pożyczki zaciągniętej przez Spółkę gminną, w której Miasto objęło 100% akcji. Spółka podpisała umowę Nr 219/2023/Wn10/OA-ew-ku/P o dofinansowanie w formie pożyczki w wysokości 11.782.400 zł przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Budowa kotłowni opalanej biomasą w MPEC S.A. w Bielsku Podlaskim”. Warunkiem wypłaty pożyczki było ustanowienie prawnego zabezpieczenia, między innymi podpisanie umowy trójstronnej, która określa maksymalną kwotę zobowiązania Akcjonariusza na 125% kwoty pożyczki, tj. 14.728.000 zł, na okres od dnia podpisania do 31 marca 2045 r., tj. na okres dłuższy o 6 miesięcy od terminu końcowej spłaty pożyczki, przypadającego na dzień 30.09.2044 r. Pożyczka została udzielona ze środków krajowych.

Umowa trójstronna stanowi, że Akcjonariusz zapewni Spółce środki niezbędne do spłaty wymagalnych wierzytelności wynikających z umowy pożyczki. W terminie 60 dni od dnia otrzymania od NFOŚiGW zawiadomienia o zaległościach Spółki, Akcjonariusz oraz Spółka podejmą niezbędne czynności związane z udzieleniem Spółce przez Akcjonariusza pożyczki na kwotę określoną w zawiadomieniu o zaległościach lub Akcjonariusz podejmie jako Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy niezbędne czynności związane z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki i w każdym przypadku Akcjonariusz ujmie w przewidzianej prawem formie udzielenie pożyczki lub podwyższenie kapitału Spółki w budżecie Miasta oraz w wykazie przedsięwzięć realizowanych lub planowanych do realizacji. Po otrzymaniu zawiadomienia o zaległościach, Akcjonariusz jest zobowiązany do dokonania czynności dokapitalizowania Spółki o kwotę nie niższą niż określona w zawiadomieniu i wpłaty tej kwoty na rachunek Spółki w ciągu 3 miesięcy od otrzymania zawiadomienia o zaległości. Akcjonariusz wybiera formę dokapitalizowania i informuje o tym NFOŚiGW oraz Spółkę. Spółka natomiast jest zobowiązana do zawiadamiania Akcjonariusza w przypadku braku niezbędnych środków na spłatę wierzytelności.

Najwyższa Izba Kontroli w Raporcie NIK z 2021 roku (<https://www.nik.gov.pl/plik/id,25338,vp,28094.pdf>) wskazuje, że: "Umowa wsparcia (umowa nienazwana) to rodzaj zabezpieczenia, jakie otrzymuje finansujący przedsięwzięcie podmiot, gdy finansowanym jest spółka komunalna, a wspierającym jej właściciel, czyli

samorząd. Wg opinii NIK istnieją dwa rodzaje umów wsparcia. W pierwszym przypadku w umowie wsparcia chodzi o pogodzenie dwóch interesów. Z jednej strony samorząd realizując za pośrednictwem swojej spółki jakiś projekt inwestycyjny, chce pozyskać finansowanie w taki sposób, by nie pogorszyć sobie wskaźników zadłużenia. Z drugiej zaś strony instytucja finansująca chce mieć pewność, że pożyczając spółce pieniądze otrzyma je z powrotem. Jest to istotne, zwłaszcza w przypadku inwestycji z zasady niedochodowych, jak budowa szpitali, infrastruktury sportowej, szkół i przedszkoli, budynków komunalnych i dróg, inwestycji realizowanych na zasadach partnerstwa publiczno - prywatnego czy zagwarantowanie przez samorząd wykupu obligacji przez emitenta obligacji. W tym przypadku dokapitalizowanie spółki jest przedsięwzięciem wieloletnim, ujętym w wieloletniej prognozie finansowej.

Drugi rodzaj umowy wsparcia to umowa trójstronna zawierana między samorządem a spółką komunalną przy udziale banku lub innej instytucji finansowej, określanej jako agent płatniczy. Konsekwencją tak zawartej umowy wsparcia są tzw. umowy wykonawcze, które zobowiązują jednostki do corocznego wnoszenia do spółek tzw. rekompensaty bieżącej za wykonanie powierzonych zadań i rekompensaty inwestycyjnej na spłatę zaciągniętych przez spółkę zobowiązań, na ogół przy wykupie wyemitowanych przez nią obligacji.

Wydatki te ujmowane są w wydatkach budżetu oraz jako przedsięwzięcia w załączniku do wieloletnich prognoz finansowych. Zobowiązania te, w świetle obowiązujących przepisów prawa, nie stanowią zobowiązań jst nawet wówczas, gdy jest ona jedynym udziałowcem spółki, ponieważ jednostka nie jest stroną zawieranych umów. Nie można tych zobowiązań traktować jako poręczeń lub gwarancji, bo w istocie stanowiłoby to dwukrotne obciążenie planu wydatków budżetu z tego samego tytułu – raz z tytułu objęcia udziałów w zamian za przekazanie środków na spłatę zobowiązań finansowych przez spółkę, drugi raz z tytułu ewentualnego niespłacenia przez spółkę zobowiązania z przekazanych przez samorząd środków.

Umowa wsparcia pozwala finansującemu wystąpić z roszczeniem bezpośrednio do wspierającego (samorządu) – z pominięciem spółki komunalnej. Najbardziej popularne formy zabezpieczeń w ramach umów wsparcia to: zobowiązanie do naprawienia szkody (art. 391 Kodeksu cywilnego), dopłaty do kapitału, kara umowna oraz opcja put (rodzaj kontraktu, w przypadku którego wystawca gwarantuje nabywcy prawo, ale nie obowiązek, sprzedania waloru bazowego w określonym terminie i po z góry ustalonej cenie)."

Umowa trójstronna zaproponowana do podpisu dla Miasta Bielsk Podlaski różni się od tego opisanego w raporcie NIK o tyle, iż NFOŚiGW nie będzie działał bezpośrednio w stosunku do gminy, tylko zawsze za pośrednictwem Spółki. Miasto nie ma zobowiązania względem NFOŚiGW, tylko zobowiązanie warunkowe względem Spółki – zobowiązanie dokapitalizowania. Na moment podpisywania umowy trójstronnej Spółka jest w dobrej kondycji finansowej i nie ma zagrożenia utraty płynności. Niemniej jednak, z ostrożności, Miasto Bielsk Podlaski w każdym roku, do roku 2044, kiedy przypada zakończenie spłaty przez Spółkę zobowiązania wobec NFOŚiGW, będzie wprowadzało do uchwały budżetowej limit poręczeń i gwarancji w wysokości 14.728.000 zł. Jednocześnie w Załączniku Nr 1 do WPF wprowadza się kwotę wydatków bieżących z tytułu poręczeń i gwarancji, poczynając dla roku 2027 – 420.800 zł (125% kwoty pożyczki przypadającej do spłaty w 2027r.), od roku 2028 do roku 2036 po 841.600 zł (125% kwoty przypadającej do spłaty w każdym roku). Spłaty pożyczki przez Spółkę komunalną będą następowały corocznie w ratach kwartalnych, których suma przypadająca za rok stanowi 673.640 zł.

Miasto Bielsk Podlaski nie wydłuża Wieloletniej Prognozy Finansowej do końca obowiązywania umowy trójstronnej, tj. do dnia 31 marca 2045 roku, przypadającego 6 miesięcy po spłacie pożyczki przez Spółkę, ponieważ zobowiązania Miasta jako Akcjonariusza jest warunkowe wobec Spółki, a nie wobec instytucji finansowej oraz wystąpienie zobowiązania jest zdarzeniem niepewnym.

W przypadku wystąpienia konieczności dokapitalizowania Spółki, wówczas Miasto będzie dokonywało zmiany kwalifikacji wydatków z wymienionych w kolumnie 2.1.2 na odpowiednią, dostosowaną do wybranej formy dokapitalizowania, w celu uniknięcia podwójnego obciążania budżetu.

Poz. 2.1.1. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane

Zaplanowany wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich odprowadzane do kwoty 79.567.769 zł wynika z podwyższenia wynagrodzenia minimalnego i minimalnej stawki godzinowej. Oprócz tego, w planie wydatków na 2026 r., zostały ujęte nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Poz. 2.1.3. Wydatki na obsługę długu

Wydatki na obsługę długu w kwocie 2.328.050 zł stanowią odsetki od zadłużenia zaciągniętego w latach ubiegłych, przed rokiem 2026. W latach następnych, także w roku prognozowanym 2026, nie planuje się przychodów budżetu z tytułu nowych produktów finansowych. Spłata zobowiązań dłużnych, dla których już są podpisane umowy, będzie następowała do roku 2036. Do kalkulacji wysokości odsetek przyjęto poziom oprocentowania opartego na stopie WIBOR 1M i WIBOR 6M oraz średnią marżę wynikającą z podpisanych umów. Ze względu na stabilizację ceny pieniądza, założono tylko nieznaczny wzrost stawek Wibor w kolejnych latach prognozy. W każdym roku założono kwotę ok. 100.000 zł na ewentualne wydatki związane z koniecznością skorzystania z kredytu na finansowanie przejściowego deficytu budżetu.

Poz. 2.2. Wydatki majątkowe

Analogicznie, jak zawarto przy opisie wydatków ogółem, planowany poziom wydatków majątkowych w roku 2026 jest związany z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych jednorocznych i wieloletnich, współfinansowanych ze środków zewnętrznych, a wydatki zaplanowane na lata 2027-2036 dotyczą tylko środków własnych, także bez zwiększania zadłużenia. Oprócz zadań dofinansowanych ze środków zewnętrznych, wymienionych przy opisie kształtowania się dochodów, ze środków własnych budżetu będą finansowane realizacje następujących zadań majątkowych:

- Budowa ul. Owsianej w Bielsku Podlaskim – dokumentacja projektowa – 153.812 zł,
- Budowa ul. Powstania Listopadowego w Bielsku Podlaskim – 120.000 zł,
- Przebudowa ul. Przystrefowej w Bielsku Podlaskim – 70.000 zł,
- Przebudowa ul. Dubicze w Bielsku Podlaskim – dokumentacja projektowa – 99.000 zł,
- Budowa ul. Wierzbowej w Bielsku Podlaskim – dokumentacja projektowa – 286.590 zł,
- Przebudowa ul. Żarniewicza w Bielsku Podlaskim – dokumentacja projektowa - 119.310 zł,

- Rozbudowa i przebudowa drogi gminnej Nr 107381B ul. Gajowej na odcinku od ul. Dubiażyńskiej do ul. Strzelniczej – 2.674.010 zł (dochody majątkowe z tytułu dofinansowania realizacji zadania są rozpoznane w budżecie roku 2025),
- Wykonanie nawierzchni utwardzonej wraz z infrastrukturą techniczną i parkingiem na wysokości bloku mieszkalnego nr 109B przy ul. Białowieskiej w Bielsku Podlaskim - dokumentacja projektowa – 150.000 zł,
- Utwardzenie nawierzchni ul. Chmielnej 25 A-J wraz z budową i przebudową niezbędnej infrastruktury towarzyszącej - dokumentacja projektowa – 100.000 zł,
- Budowa chodnika wraz z oświetleniem w ul. Ekologicznej na odcinku od ul. Mickiewicza do ul. Daniłowicza w Bielsku Podlaskim - dokumentacja projektowa – 80.000 zł,
- Nabycie gruntów na cele związane z modernizacją bądź budową dróg miejskich oraz powiększenie zasobu gruntów miejskich, odszkodowania za przejęte grunty – 684.000 zł,
- Wydatki inwestycyjne związane z budową nowych dróg – 1.319.401 zł,
- Przebudowa drogi publicznej nr 107399B - ul. Wesoła w Bielsku Podlaskim - dokumentacja projektowa – 80.000 zł,
- Przebudowa ul. Kazimierzowskiej w Bielsku Podlaskim – dokumentacja projektowa - 178.344zł,
- Rewitalizacja obszaru miejskiego: budowa tężni solankowej oraz fontanny w Bielsku Podlaskim – 271.255 zł,
- Oświetlenie ul. Szydłówka i Lazurowej – (opracowanie dokumentacji technicznej i wykonanie) – 40.000 zł,
- Rozbudowa infrastruktury technicznej na Placu Ratuszowym w Bielsku Podlaskim – dokumentacja projektowa – 120.000 zł,
- Budowa skateparku przy MOSiR w Bielsku Podlaskim – 70.000 zł,
- Budowa tablicy stadionowej LED (wybór w ramach Budżetu Obywatelskiego) – 30.000 zł,
- Zakup malarki do linii na boisku MOSiR – 45.000 zł,
- Zakup nagłośnienia na boisko główne MOSiR – 40.000 zł,
- Zakup oprogramowania do urządzenia brzegowego (routera z firewallem) – 14.000 zł,
- Zakup samochodu dostawczego skrzyniowego do 3,5t – 170.000 zł,
- Opracowanie dokumentacji projektowej zagospodarowania parków: Parku Aleksandra Jagiellończyka Króla Polski, Parku Królowej Heleny – 149.000 zł,
- Zakup pieca konwekcyjno – parowego do stołówki przedszkolnej (Przedszkole Nr 9 Leśna Polana) – 36.050 zł,
- Rewitalizacja placu zabaw przy Szkole Podstawowej Nr 4 (wybór w ramach Budżetu Obywatelskiego) – 305.183 zł,
- Zielony, naturalny i klimatyczny Bielsk Podlaski - 231.000 zł,
- System monitoringu wizyjnego – dokumentacja – 50.000 zł,
- Wydatki inwestycyjne związane z ochroną ludności i obroną cywilną – 800.000 zł,
- Zakupy inwestycyjne związane z ochroną ludności i obroną cywilną – 390.000 zł,
- Dotacja w kwocie 113.674 zł dla Pływalni Wodnik na realizację zadania wyłonionego w

ramach budżetu obywatelskiego „Aktywny Basen – wodny tor przeszkód i zjeżdżalnia – frajda dla każdego”.

Poz. 3. Wynik budżetu

Planuje się, że budżet w roku 2026 i w latach prognozy 2027 – 2036 zostanie zakończony nadwyżkami budżetowymi, które zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań dłużnych z lat poprzednich.

Poz. 4. Przychody budżetu

W latach 2026 – 2036 nie planuje się przychodów wewnętrznych i zewnętrznych w postaci produktów finansowych o charakterze dłużnym.

Poz. 5. Rozchody budżetu

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu
Wykonanie 2025	2 400 000,00
2026	2 400 000,00
2027	2 400 000,00
2028	2 700 000,00
2029	4 100 000,00
2030	4 100 000,00
2031	4 100 000,00
2032	4 100 000,00
2033	4 100 000,00
2034	5 100 000,00
2035	4 100 000,00
2036	2 800 000,00

Rozchody budżetu stanowią przypadające w poszczególnych latach budżetowych spłaty zaciągniętych zobowiązań w postaci pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz wyemitowanych obligacji.

Spłata zobowiązań dłużnych, dla których już są podpisane umowy, będzie następowała do roku 2036. Spłaty są zaplanowane w takich kwotach i terminach, aby Miasto Bielsk Podlaski mogło zrealizować zaplanowane już inwestycje, spowolnić wydatki majątkowe i z wypracowanych nadwyżek budżetowych spłacić zobowiązania.

Poz. 6. Kwota długu

Wyszczególnienie	Kwota długu
Wykonanie 2024	42 400 000,00
Plan 3 kw. 2025	40 000 000,00
Wykonanie 2025	40 000 000,00

2026	37 600 000,00
2027	35 200 000,00
2028	32 500 000,00
2029	28 400 000,00
2030	24 300 000,00
2031	20 200 000,00
2032	16 100 000,00
2033	12 000 000,00
2034	6 900 000,00
2035	2 800 000,00
2036	0,00

Kwota długu w latach 2026-2036 obejmuje zobowiązania zaciągnięte w latach wcześniejszych, zgodnie z zawartymi umowami. W roku 2026, ani w latach następnych, nie planuje się zaciągania nowych zobowiązań dłużnych.

Przy wyżej określonych założeniach w prognozie finansowej, zawartych w Załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bielsk Podlaski na lata 2026-2036 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2036, relacje określone w art. 243 ufp są zachowane w poszczególnych latach prognozy.

Objaśnienia do Wykazu przedsięwzięć do WPF

Na rok 2026 został zaplanowany limit wydatków na realizację przedsięwzięć wieloletnich w wysokości 40.781.454 zł, z czego 12.379.672 zł, to wydatki bieżące, a 28.401.782 zł stanowią wydatki majątkowe.

W Wykazie przedsięwzięć do WPF nie występują wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno – prywatnego.

Przedsięwzięcia majątkowe będą zrealizowane do roku 2026, natomiast przedsięwzięcia bieżące do roku 2030. Spłata zaciągniętych zobowiązań nastąpi do roku 2036.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jarosław Borowski