

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2024-2041

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamysle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kostrzyn 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).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kostrzyn za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kostrzyn na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż 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 roku 2041. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kostrzyn została przygotowana na lata 2024-2041.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kostrzyn wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Kostrzyn, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%
2037	2,00%	2,50%	2,40%
2038	1,90%	2,50%	2,40%
2039	1,90%	2,50%	2,30%
2040	1,80%	2,50%	2,30%
2041	1,60%	2,50%	2,30%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2025-2041 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Kostrzyn.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kostrzyn dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

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. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. 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. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kostrzyn oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2025 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o -13,50% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2026 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Kwotę pozostałych dochodów bieżących skalkulowano w oparciu o historyczne i spodziewane dochody z podatków lokalnych, w tym podatku od nieruchomości. Gmina Kostrzyn, ze względu na swoją korzystną lokalizację w pobliżu Miasta Poznania i ważnych szlaków drogowych (DK 92 i Węzeł Strumiany prowadzący na S5 oraz do autostrady A2), staje się coraz bardziej atrakcyjnym miejscem dla inwestorów. Z tego tytułu zakłada się dynamicznie wzrastające możliwości dochodowe jednostki. Przyjęta kalkulacja dochodów i wydatków bieżących opiera się ponadto na założeniu osiągnięcia zbliżonych do realnie wykonanych w latach 2017-2022 nadwyżek bieżących (pozycja 7.1.).

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2041	30,00%	70,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2041	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2041	30,00%	70,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dotacje bieżące	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2041	30,00%	70,00%
pozostałe, w tym:	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2041	30,00%	70,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2041	30,00%	70,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kostrzyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 15 578 500,00 zł, co stanowi 103,37% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Podstawę kalkulacji kolejnych lat prognozy CIT stanowi podatek od osób prawnych w 2024 r. zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów, jednak ze względów ostrożnościowych do kalkulacji kolejnych lat prognozy zastosowano założenie, że kwota w/w podatku w 2025 r. osiągnie poziom wynikający ze średniego planowanego wykonania z lat 2022-2024 r. Otrzymano w ten sposób kwotę 19.775.899,46 zł. Stanowi ona bazę do przeliczenia obecnych wartości w pozycji 1.1.2.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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.

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 400 000,00 zł.

Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości w Siekierkach Wielkich, działka nr 23 Siekierki Wielkie (pow. 0,37 ha), a dochód został oszacowany na podstawie wyceny własnej. Podobny poziom tj. 600 000,00 zł sprzedaży majątku, przewiduje się w 2025 r.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 34 517 466,78 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 3. Wykaz dotacji majątkowych planowanych w latach 2024-2025

Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024	Planowane dotacje majątkowe 2025
Poprawa efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w gm. Kostrzyn wraz z bud. niskoemisyjnego obiektu sportowego	Polski Ład	9 662 400,00 zł	-
Poprawa efektywności energetycznej placówek oświatowych: Przedszkola, SP2 Kostrzyn, SP Gułtowy, SP Czerlejno, SP Iwno wraz z rozbudową SP Siekierki Wielkie.	Polski Ład	1 997 750,00 zł	-
Zagospodarowanie przestrzeni Rynku w Kostrzynie wraz z układem komunikacyjnym w centrum miasta.	Polski Ład	5 500 000,00 zł	2 499 999,00 zł
Kompleksowa budowa i modernizacja dróg na terenie Gminy Kostrzyn szansą na rozwój gminy, poprawę jakości życia i bezpieczeństwa mieszkańców (Wiosny Ludów, Dunikowskiego, Orzeszkowej, Fiołkowej, Krokusowej, 3 Maja, Kwiatowej, Witosy, Liliowej, Chrobrego, Estkowskiego, Akacyjowej, Rzemieślniczej, Prętkowskiego)	Polski Ład	7 948 895,07 zł	-
Zadaszenie boiska wielofunkcyjnego przy Szkole Podstawowej w Brzeźnie	Program Olimpia	1 450 000,00 zł	-
Renowacja zabytków sakralnych w gminie Kostrzyn, w tym 3 kościołów drewnianych.	Program Odbudowy Zabytków	1 295 000,00 zł	-
Renowacja dwóch zabytkowych kościołów w Siedlcu i Iwnie, w gminie Kostrzyn.	Program Odbudowy Zabytków	485 000,00 zł	-
Renowacja zespołu pałacowo-parkowo-folwarcznego o Stadniny Koni w Iwnie wraz z Pałacem Mielżyńskich, gmina Kostrzyn.	Program Odbudowy Zabytków	3 500 000,00 zł	-

Przebudowa boiska do piłki nożnej na boisko wielofunkcyjne za sztuczną nawierzchnią w Kostrzynie	PROW	194 886,00 zł	-
Przebudowa drogi gminnej Kostrzyn-Gwiazdowo-Tarnowo polegająca na budowie ścieżki pieszko-rowerowej i chodnika - etap I	Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg	1 439 789,48 zł	-
Budowa ulicy Storczykowej w Kostrzynie - etap I	Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg	1 043 746,23 zł	-
Rozwój infrastruktury wodno-ściekowej na terenie gminy Kostrzyn	PROW	-	4 556 318,00 zł
Oczyszczalnia	FEW 2021 - 2027		3 000 000,00 zł
Suma:		34 517 466,78 zł	10 056 317,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kostrzyn dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Kostrzyn oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025	0,00%	60,00%	0,00%
	2026-2027	0,00%	75,00%	0,00%
	2028-2041	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025	0,00%	60,00%	0,00%
	2026-2027	0,00%	75,00%	0,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
	2028-2041	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Kostrzyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 42 360 882,80 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 4 307 660,71 zł. W latach 2025-2041 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Kostrzyn nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2024-2041.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. Dowóz uczniów niepełnosprawnych do szkół w roku szkolnym 2023 - 2024;
2. Kompleksowa dostawa paliwa gazowego na potrzeby Gminy Kostrzyn, jednostek organizacyjnych i instytucji kultury.;
3. Akcja zima - zimowe utrzymanie dróg i ulic na terenie miasta i Gminy Kostrzyn;
4. Budowa ul. Storczykowej w Kostrzynie - I etap;
5. Modernizacja drogi gminnej - ul. Ignacewo;

6. Modernizacja ul. Partyzantów, Lotników, Rycerskiej w Kostrzynie wraz z modernizacją sieci wodociągowej;
7. Poprawa bezpieczeństwa na drogach w Węgierskim i Ługowinach;
8. Modernizacja budynków oświatowych na terenie gminy;
9. Poprawa efektywności energetycznej placówek oświatowych: Przedszkola, SP nr 2 w Kostrzynie, SP Gułtowy, SP Czerlejno i SP Iwno wraz z rozbudową SP Siekierki Wielkie;
10. Zagospodarowanie przestrzeni Rynku w Kostrzynie wraz z układem komunikacyjnym w centrum miasta;
11. Modernizacja SUW Siekierki - dokumentacja projektowa;
12. Modernizacja sieci wodociągowej w ul. Nowowiejskiego - dokumentacja projektowa ;
13. Modernizacja sieci wodociągowej w ul. Wieniawskiego i Chopina - dokumentacja projektowa.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2024-2041, a ostatnią zmianą WPF na lata 2023-2041 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

Należy zaznaczyć, iż z załącznika przedsięwzięcie usunięto zadanie pn. Audyt i kontrola audytora, co wynika ze zmiany formy prowadzenia audytu (zatrudnienie audytora na umowę o pracę) oraz zadanie pn. "Poprawa energetyczna budynków użyteczności publicznej SP Gułtowy, dokumentacja projektowa" - poprawa energetyczna budynku SP Gułtowy jest elementem kompleksowego projektu "Poprawa efektywności energetycznej placówek oświatowych: Przedszkola, SP nr 2 w Kostrzynie, SP GUłtowy, SP Czerlejno i SP Iwno wraz z rozbudową SP Siekierki Wielkie" realizowanego w latach 2024 - 2025.

Ponadto skorygowano okres realizacji przedsięwzięcia "Poprawa efektywności energetycznej placówek oświatowych: Przedszkola, SP nr 2 w Kostrzynie, SP GUłtowy, SP Czerlejno i SP Iwno wraz z rozbudową SP Siekierki Wielkie" na lata 2024 - 2025.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 4 400 000,00 zł.

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

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Kostrzyn

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	172 724 185,78	168 324 185,78	4 400 000,00
2025	129 947 925,46	129 047 925,46	900 000,00
2026	122 865 928,00	124 565 928,00	-1 700 000,00
2027	125 937 576,00	121 637 576,00	4 300 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2028	129 180 551,00	124 880 551,00	4 300 000,00
2029	132 442 393,00	128 142 393,00	4 300 000,00
2030	135 753 453,00	131 353 453,00	4 400 000,00
2031	139 113 315,00	135 213 315,00	3 900 000,00
2032	142 521 521,00	138 621 521,00	3 900 000,00
2033	146 013 232,00	142 213 232,00	3 800 000,00
2034	149 590 496,00	145 590 496,00	4 000 000,00
2035	153 255 410,00	149 255 410,00	4 000 000,00
2036	156 971 782,00	151 471 782,00	5 500 000,00
2037	160 699 769,00	155 099 769,00	5 600 000,00
2038	164 476 158,00	158 976 158,00	5 500 000,00
2039	168 341 363,00	162 841 363,00	5 500 000,00
2040	172 255 403,00	167 555 403,00	4 700 000,00
2041	176 174 482,00	174 574 482,00	1 600 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2026.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 0,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Kostrzyn obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Kostrzyn zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2036-2041. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kostrzyn

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	4 400 000,00	0,00	4 400 000,00
2025	4 200 000,00	0,00	4 200 000,00
2026	4 200 000,00	0,00	4 200 000,00
2027	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2028	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2029	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
2030	4 400 000,00	0,00	4 400 000,00
2031	3 900 000,00	0,00	3 900 000,00
2032	3 900 000,00	0,00	3 900 000,00
2033	3 800 000,00	0,00	3 800 000,00
2034	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2035	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2036	4 000 000,00	1 500 000,00	5 500 000,00
2037	4 100 000,00	1 500 000,00	5 600 000,00
2038	4 000 000,00	1 500 000,00	5 500 000,00
2039	4 000 000,00	1 500 000,00	5 500 000,00
2040	3 100 000,00	1 600 000,00	4 700 000,00
2041	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2024-2041, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 68 900 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 64 500 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych 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 2024 roku wyniesie 49,11%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	64 500 000,00	131 338 524,00	49,11%
2025	63 600 000,00	112 460 221,46	56,55%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kostrzyn zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kostrzyn

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	137 771 719,00	107 074 089,02	30 697 629,98	30 697 629,98
2025	119 171 608,46	108 157 632,00	11 013 976,46	11 013 976,46
2026	122 865 928,00	110 148 129,00	12 717 799,00	12 717 799,00
2027	125 937 576,00	111 928 327,00	14 009 249,00	14 009 249,00
2028	129 180 551,00	114 571 686,00	14 608 865,00	14 608 865,00
2029	132 442 393,00	117 263 267,00	15 179 126,00	15 179 126,00
2030	135 753 453,00	120 013 198,00	15 740 255,00	15 740 255,00
2031	139 113 315,00	122 806 967,00	16 306 348,00	16 306 348,00
2032	142 521 521,00	125 670 501,00	16 851 020,00	16 851 020,00
2033	146 013 232,00	128 610 320,00	17 402 912,00	17 402 912,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2034	149 590 496,00	131 624 671,00	17 965 825,00	17 965 825,00
2035	153 255 410,00	134 686 736,00	18 568 674,00	18 568 674,00
2036	156 971 782,00	137 787 633,00	19 184 149,00	19 184 149,00
2037	160 699 769,00	140 912 412,00	19 787 357,00	19 787 357,00
2038	164 476 158,00	144 103 538,00	20 372 620,00	20 372 620,00
2039	168 341 363,00	147 349 014,00	20 992 349,00	20 992 349,00
2040	172 255 403,00	150 676 570,00	21 578 833,00	21 578 833,00
2041	176 174 482,00	154 127 554,00	22 046 928,00	22 046 928,00

Źródło: Opracowanie własne.

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 Kostrzyn przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	6,72%	18,68%	TAK	18,21%	TAK
2025	6,41%	20,13%	TAK	19,66%	TAK
2026	5,82%	12,53%	TAK	12,06%	TAK
2027	5,56%	12,43%	TAK	11,96%	TAK
2028	5,29%	12,27%	TAK	11,80%	TAK
2029	5,04%	13,79%	TAK	13,32%	TAK
2030	4,87%	13,62%	TAK	13,15%	TAK
2031	4,25%	15,38%	TAK	15,38%	TAK
2032	4,05%	13,52%	TAK	13,52%	TAK
2033	3,78%	13,70%	TAK	13,70%	TAK
2034	3,73%	13,77%	TAK	13,77%	TAK
2035	3,54%	13,75%	TAK	13,75%	TAK
2036	4,36%	13,74%	TAK	13,74%	TAK
2037	4,19%	13,72%	TAK	13,72%	TAK
2038	3,90%	13,69%	TAK	13,69%	TAK
2039	3,69%	13,66%	TAK	13,66%	TAK
2040	3,00%	13,63%	TAK	13,63%	TAK
2041	0,99%	13,59%	TAK	13,59%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kostrzyn spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

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.

W załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej wprowadza się następujące zmiany w związku ze zmianami wprowadzonymi po złożeniu projektu WPF:

W części 1.1 Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych:

- wiersz 1.1.2.1 „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Siekierkach Wielkich w ramach rozwoju infrastruktury wodno – ściekowej w Gminie Kostrzyn (wraz z budową zbiornika retencyjnego, przebudową sieci w Wiktorowie i filtrami ciśnieniowymi – SUW Czerlejko) ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 5.821.099,07.

W części 1.3 Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1.1 i 1.2):

- wiersz 1.3.1.2 „Ubezpieczenie majątku i odpowiedzialności cywilnej Gminy Kostrzyn wraz z jednostkami organizacyjnymi i instytucjami kultury” określa się okres realizacji zgodnie z założonymi limitami nakładów tj. na lata 2023 – 2025.

W części 1.3.2. Wydatki majątkowe

- wiersz 1.3.2.1 Budowa zintegrowanego węzła przesiadkowego Gułtowy wraz z rozbudową systemu publicznego transportu zbiorowego na terenie Gminy Kostrzyn ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 6.456.000,00 zł,

- wiersz 1.3.2.43 Poprawa efektywności energetycznej placówek oświatowych: Przedszkola, SP nr 2 w Kostrzynie, SP Gułtowy, SP Czerlejno i SP Iwno wraz z rozbudową SP Siekierki ustala się okres realizacji na lata 2024 – 2025,

- wiersz 1.3.2.61 Poprawa efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w Gminie Kostrzyn wraz z budową niskoemisyjnego wielofunkcyjnego obiektu sportowego (dofinansowanie ze środków z funduszu przeciwdziałania COVID – 19 Polski Ład) ustala się łączne nakłady w wysokości 15.168.900,00 zł.