

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2025-2041

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 zamyśle 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 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kostrzyn za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kostrzyn na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 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 2025-2041.

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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%
2041	1,00%	2,50%	2,00%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2026-2041 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok. Od 2026 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. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. 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, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2041	0,00%	80,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2041	0,00%	80,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2041	0,00%	80,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2041	0,00%	80,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040-2041	0,00%	80,00%

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kostrzyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 16 700 000,00 zł, co stanowi 100,51% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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.

Dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 590 000,00 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód
Iwno	62/1 Iwno	0,27	590 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 34 992 950,41 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 14 962 364,19 zł.

Wykaz dotacji majątkowych w latach 2025-2026

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Dotacje majątkowe w 2025 r.	Planowane dotacje majątkowe 2026
1	Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skalowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn	Program: Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027	8 102 647,70 zł	12 506 021,54 zł
2	Rozwój infrastruktury wodno-ściekowej na terenie gminy Kostrzyn	PROW 2014-2020	4 556 317,00 zł	-
3	Poprawa Cyberezpieczeństwa w Gminie Kostrzyn	Fundusz: Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego Program: Fundusze Europejskie Rozwój Cyfrowy	216 025,12 zł	111 930,11 zł
4	Budowa PSZOK wraz z instalacjami i urządzeniami technicznymi oraz pozostałą niezbędną infrastrukturą	Program: Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027	1 001 344,54 zł	2 344 412,54 zł
5	Renowacja zabytków sakralnych w gminie Kostrzyn w tym 3 kościołów drewnianych	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	1 295 000,00 zł	-
6	Renowacja 2 zabytkowych kościołów w Siedlcu i w Iwnie	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	485 000,00 zł	-
7	Renowacja zespołu pałacowo-parkowo-folwarcznego Staniny Koni w Iwnie wraz z Pałacem Mielżyńskich	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	3 500 000,00 zł	-
8	Zagospodarowanie przestrzeni Rynku w Kostrzynie wraz z układem komunikacyjnym w centrum miasta	Polski Ład	7 999 999,00 zł	-
9	Modernizacja boiska sportowego Orlik 2012 w Kostrzynie wraz z budową nowego zaplecza szatniowo-sanitarnego	Min. Sportu i Turystyki - Modernizacja boisk Orlik	500 000,00 zł	-
10	Budowa zadaszenia o stałej konstrukcji istniejącego boiska wielofunkcyjnego przy SP nr 2 w	Program Olimpia	2 320 000,00 zł	-

	Kostrzynie			
11	Poprawa efektywności energetycznej placówek oświatowych: przedszkola, SP 2, SP Gułtowy, SP Czerlejno, SP Iwno wraz z rozbudową SP Siekierki Wielkie	Polski Ład	1 997 750,00 zł	-
12	Czynna ochrona terenów podmokłych w centrum miasta Kostrzyn w celu przystosowania do zmian klimatu	Program: Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027	3 018 867,05 zł	-
SUMA			34 992 950,41 zł	14 962 364,19 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.

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	2026-2041	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2041	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 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Kostrzyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 51 219 102,25 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec

2024 r. o kwotę 3 539 592,18 zł. W latach 2026-2041 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. 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 wskaźnik inflacji, 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 2025-2041.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 800 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 5 800 000,00 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.

Wynik budżetu Gminy Kostrzyn

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	190 960 725,10	196 760 725,10	-5 800 000,00
2026	175 745 241,19	185 895 241,19	-10 150 000,00
2027	165 767 146,00	159 817 146,00	5 950 000,00
2028	170 408 626,00	164 458 626,00	5 950 000,00
2029	175 180 067,00	169 230 067,00	5 950 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2030	179 559 569,00	173 509 569,00	6 050 000,00
2031	184 048 559,00	178 473 559,00	5 575 000,00
2032	188 649 774,00	183 074 774,00	5 575 000,00
2033	193 366 018,00	187 891 018,00	5 475 000,00
2034	198 200 169,00	192 525 169,00	5 675 000,00
2035	203 155 174,00	197 480 174,00	5 675 000,00
2036	208 234 053,00	202 559 053,00	5 675 000,00
2037	213 439 904,00	207 664 904,00	5 775 000,00
2038	218 775 901,00	213 100 901,00	5 675 000,00
2039	224 245 298,00	218 570 298,00	5 675 000,00
2040	228 730 203,00	223 955 203,00	4 775 000,00
2041	233 304 807,00	232 304 807,00	1 000 000,00

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 10 000 000,00 zł. Przychody Gminy Kostrzyn w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 10 000 000,00 zł.

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026.

Gmina planuje ubiegać się o pożyczkę ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na pokrycie wkładu własnego w realizację projektu Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn.

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 2026-2041. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kostrzyn

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	4 200 000,00	0,00	4 200 000,00
2026	4 200 000,00	650 000,00	4 850 000,00
2027	4 300 000,00	1 650 000,00	5 950 000,00
2028	4 300 000,00	1 650 000,00	5 950 000,00
2029	4 300 000,00	1 650 000,00	5 950 000,00
2030	4 400 000,00	1 650 000,00	6 050 000,00
2031	3 900 000,00	1 675 000,00	5 575 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2032	3 900 000,00	1 675 000,00	5 575 000,00
2033	3 800 000,00	1 675 000,00	5 475 000,00
2034	4 000 000,00	1 675 000,00	5 675 000,00
2035	4 000 000,00	1 675 000,00	5 675 000,00
2036	4 000 000,00	1 675 000,00	5 675 000,00
2037	4 100 000,00	1 675 000,00	5 775 000,00
2038	4 000 000,00	1 675 000,00	5 675 000,00
2039	4 000 000,00	1 675 000,00	5 675 000,00
2040	3 100 000,00	1 675 000,00	4 775 000,00
2041	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2025-2041, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 64 500 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 70 300 000,00 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 2025 roku wyniesie 47,15%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	70 300 000,00	149 085 924,06	47,15%
2026	80 450 000,00	153 660 162,00	52,36%
2027	74 500 000,00	158 423 627,00	47,03%
2028	68 550 000,00	162 859 488,00	42,09%
2029	62 600 000,00	167 419 553,00	37,39%

*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 2025 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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz.1756).

Wynik budżetu bieżącego Gminy Kostrzyn

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	155 345 774,69	124 690 697,38	30 655 077,31	30 655 077,31

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	160 782 877,00	128 125 152,00	32 657 725,00	32 657 725,00
2027	165 767 146,00	132 317 347,00	33 449 799,00	33 449 799,00
2028	170 408 626,00	135 694 077,00	34 714 549,00	34 714 549,00
2029	175 180 067,00	138 507 118,00	36 672 949,00	36 672 949,00
2030	179 559 569,00	141 420 947,00	38 138 622,00	38 138 622,00
2031	184 048 559,00	144 523 782,00	39 524 777,00	39 524 777,00
2032	188 649 774,00	147 852 803,00	40 796 971,00	40 796 971,00
2033	193 366 018,00	151 253 649,00	42 112 369,00	42 112 369,00
2034	198 200 169,00	154 707 310,00	43 492 859,00	43 492 859,00
2035	203 155 174,00	158 228 723,00	44 926 451,00	44 926 451,00
2036	208 234 053,00	161 787 860,00	46 446 193,00	46 446 193,00
2037	213 439 904,00	165 416 913,00	48 022 991,00	48 022 991,00
2038	218 775 901,00	169 064 532,00	49 711 369,00	49 711 369,00
2039	224 245 298,00	172 748 417,00	51 496 881,00	51 496 881,00
2040	228 730 203,00	176 481 292,00	52 248 911,00	52 248 911,00
2041	233 304 807,00	180 324 599,00	52 980 208,00	52 980 208,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz.1756).

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 o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	6,21%	19,68%	TAK	19,03%	TAK
2026	5,68%	20,38%	TAK	19,74%	TAK
2027	6,22%	21,78%	TAK	21,14%	TAK
2028	5,65%	22,48%	TAK	21,84%	TAK
2029	5,14%	19,68%	TAK	19,04%	TAK
2030	4,75%	20,81%	TAK	20,17%	TAK
2031	4,14%	24,01%	TAK	23,37%	TAK
2032	3,94%	23,59%	TAK	23,59%	TAK
2033	3,70%	23,50%	TAK	23,50%	TAK
2034	3,62%	23,47%	TAK	23,47%	TAK
2035	3,44%	23,47%	TAK	23,47%	TAK
2036	3,26%	23,52%	TAK	23,52%	TAK
2037	3,14%	23,55%	TAK	23,55%	TAK
2038	2,93%	23,61%	TAK	23,61%	TAK
2039	2,77%	23,69%	TAK	23,69%	TAK

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)
2040	2,23%	23,78%	TAK	23,78%	TAK
2041	0,45%	23,85%	TAK	23,85%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Różnica pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku nr 2 w pozycji 1.1.1, a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.3 o kwotę 370,86 zł, wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane w danym dziale, rozdziale i paragrafie z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 6, 7, 8, 9 i 0, z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.3 załącznika nr 1.

Różnica pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku nr 2 w pozycji 1.1.2 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.4 o kwotę 4 274 260,39 zł, wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane w danym dziale, rozdziale i paragrafie z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 6, 7, 8, 9 i 0, z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.4 załącznika nr 1.

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.

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 1.1.2.7 „Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów” ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 4.861.342,20 zł, określa się okres realizacji zgodnie z założonymi limitami nakładów tj. na lata 2025 – 2026,

W części 1.3.2. Wydatki majątkowe:

- wiersz 1.3.2.13 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 211.000,00 zł,

- wiersz 1.3.2.17 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 340.000,00 zł,

- wiersz 1.3.2.22 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 12.264.118,84 zł,

- wiersz 1.3.2.28 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 503.500,00 zł,
- wiersz 1.3.2.40 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 1.121.000,00 zł,
- wiersz 1.3.2.41 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 1.272.000,00 zł, limit zobowiązań 1.200.000,00 zł,
- wiersz 1.3.2.43 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 648.000,00 zł,
- wiersz 1.3.2.44 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 1.725.855,60 zł,
- wiersz 1.3.2.47 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 180.000,00 zł,
- wiersz 1.3.2.51 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 890.000,00 zł.