

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2026-2042

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącymi 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kostrzyn za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kostrzyn na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2042. 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 2026-2042.

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 21 lipca 2025 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%
2042	0,80%	2,50%	2,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2042 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 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, 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	2027-2040	100,00%	—
	2041-2042	—	80,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2040	100,00%	—
	2041-2042	—	80,00%
subwencja ogólna	2027-2040	100,00%	—
	2041-2042	—	80,00%
dotacje bieżące	2027-2040	100,00%	—
	2041-2042	—	80,00%
pozostałe, w tym:	2027-2040	100,00%	—
	2041-2042	—	80,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2040	100,00%	—
	2041-2042	—	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kostrzyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 19 500 000,00 zł, co stanowi 113,77% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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.

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 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 000 000,00 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Iwno	62/3	0,26	600 000,00 zł	600 000,00 zł
Siekierki Wielkie	23	0,37	400 000,00 zł	400 000,00 zł
Kostrzyn	2100, 2154	0,43	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł
Wiktorowo	16/14	0,50	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł
			Suma	3 000 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 35 495 961,47 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 latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 12 313 738,53 zł.

Planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej dotacje i środki na inwestycje

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027	Planowane dotacje majątkowe 2028
1	Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn	Program Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027	17 877 443,82 zł		
2	Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych	Program Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027	3 073 757,08 zł		
3	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn	2 193 719,30 zł		
4	Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kostrzyn	Program Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 (FERC)	127 038,69 zł		
5	Zagospodarowanie przestrzeni Rynku w Kostrzynie wraz z układem komunikacyjnym w centrum miasta	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych	7 999 999,00 zł		
6	Renowacja dwóch zabytkowych kościołów w Siedlcu i w Iwnie " Rządowy Program Odbudowy Zabytków"	Rządowy Fundusz Polski Ład: Rządowy Program Odbudowy Zabytków	3 543 984,48 zł		
7	Budowa ulic Konwaliowej etap II i Bławatkowej w Kostrzynie	Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg	680 019,10 zł		
8	Rozwój zrównoważonej mobilności miejskiej w Gminie Kostrzyn - węzeł przesiadkowy w Gułtowach wraz ze ścieżką Siedlec - Gułtowy	Program Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027	0,00 zł	2 800 000,00 zł	4 338 888,59 zł
9	Rozwój zrównoważonej mobilności miejskiej w Gminie Kostrzyn - ścieżka Czerlejno Kostrzyn	Program Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027	0,00 zł	2 600 000,00 zł	2 574 849,94 zł
SUMA			35495961,47 zł	5400000,00 zł	6913738,53 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2042	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2042	—	100,00%	—

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Kostrzyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 53 777 196,94 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -352 890,12 zł. W latach 2027-2042 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyłeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami

procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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 2026-2042.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -13 650 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 13 650 000,00 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]
2026	188 511 217,79	202 161 217,79	-13 650 000,00
2027	159 871 940,00	159 071 940,00	800 000,00
2028	165 865 364,53	165 065 364,53	800 000,00
2029	163 402 272,00	157 602 272,00	5 800 000,00
2030	167 814 134,00	161 964 134,00	5 850 000,00
2031	172 009 487,00	166 784 487,00	5 225 000,00
2032	175 965 705,00	170 715 705,00	5 250 000,00
2033	179 485 020,00	173 335 020,00	6 150 000,00
2034	183 074 721,00	176 724 721,00	6 350 000,00
2035	186 736 215,00	180 386 215,00	6 350 000,00
2036	190 284 204,00	183 934 204,00	6 350 000,00
2037	193 519 036,00	186 469 036,00	7 050 000,00
2038	196 615 339,00	189 465 339,00	7 150 000,00
2039	199 171 338,00	192 046 338,00	7 125 000,00
2040	201 561 394,00	194 461 394,00	7 100 000,00
2041	205 592 621,00	199 992 621,00	5 600 000,00
2042	209 704 474,00	208 704 474,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 18 500 000,00 zł. Przychody Gminy Kostrzyn w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 18 500 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w latach 2027, 2028.

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 2027-2042. 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]
2026	4 850 000,00	0,00	4 850 000,00
2027	5 150 000,00	650 000,00	5 800 000,00
2028	5 150 000,00	650 000,00	5 800 000,00
2029	5 150 000,00	650 000,00	5 800 000,00
2030	5 200 000,00	650 000,00	5 850 000,00
2031	4 575 000,00	650 000,00	5 225 000,00
2032	4 575 000,00	675 000,00	5 250 000,00
2033	4 475 000,00	1 675 000,00	6 150 000,00
2034	4 675 000,00	1 675 000,00	6 350 000,00
2035	4 675 000,00	1 675 000,00	6 350 000,00
2036	4 675 000,00	1 675 000,00	6 350 000,00
2037	4 775 000,00	2 275 000,00	7 050 000,00
2038	4 675 000,00	2 475 000,00	7 150 000,00
2039	4 450 000,00	2 675 000,00	7 125 000,00
2040	3 250 000,00	3 850 000,00	7 100 000,00
2041	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
2042	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2026-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 70 300 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 83 950 000,00 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 2026 roku wyniesie 57,27%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	83 950 000,00	146 580 862,49	57,27%
2027	83 150 000,00	147 844 514,00	56,24%
2028	82 350 000,00	152 132 005,00	54,13%
2029	76 550 000,00	156 391 702,00	48,95%

*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 2026 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.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Kostrzyn

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	149 972 756,32	127 136 694,97	22 836 061,35	22 836 061,35
2027	154 471 940,00	131 217 103,00	23 254 837,00	23 254 837,00
2028	158 951 626,00	135 358 553,00	23 593 073,00	23 593 073,00
2029	163 402 272,00	139 134 194,00	24 268 078,00	24 268 078,00
2030	167 814 134,00	142 486 122,00	25 328 012,00	25 328 012,00
2031	172 009 487,00	145 887 626,00	26 121 861,00	26 121 861,00
2032	175 965 705,00	149 336 225,00	26 629 480,00	26 629 480,00
2033	179 485 020,00	152 779 504,00	26 705 516,00	26 705 516,00
2034	183 074 721,00	156 270 236,00	26 804 485,00	26 804 485,00
2035	186 736 215,00	159 823 987,00	26 912 228,00	26 912 228,00
2036	190 284 204,00	163 424 242,00	26 859 962,00	26 859 962,00
2037	193 519 036,00	167 029 145,00	26 489 891,00	26 489 891,00
2038	196 615 339,00	170 625 192,00	25 990 147,00	25 990 147,00
2039	199 171 338,00	174 213 329,00	24 958 009,00	24 958 009,00
2040	201 561 394,00	177 835 525,00	23 725 869,00	23 725 869,00
2041	205 592 621,00	181 041 846,00	24 550 775,00	24 550 775,00
2042	209 704 474,00	184 860 067,00	24 844 407,00	24 844 407,00

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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	6,39%	19,54%	TAK	19,58%	TAK
2027	6,88%	20,24%	TAK	20,29%	TAK
2028	6,73%	20,23%	TAK	20,28%	TAK
2029	6,37%	16,74%	TAK	16,79%	TAK
2030	6,06%	17,11%	TAK	17,16%	TAK
2031	5,38%	19,56%	TAK	19,61%	TAK
2032	5,12%	18,42%	TAK	18,47%	TAK
2033	5,39%	18,32%	TAK	18,32%	TAK
2034	5,24%	18,10%	TAK	18,10%	TAK
2035	4,97%	17,85%	TAK	17,85%	TAK
2036	4,72%	17,57%	TAK	17,57%	TAK
2037	4,85%	17,26%	TAK	17,26%	TAK
2038	4,66%	16,85%	TAK	16,85%	TAK
2039	4,41%	16,37%	TAK	16,37%	TAK
2040	4,17%	15,79%	TAK	15,79%	TAK
2041	2,94%	15,13%	TAK	15,13%	TAK
2042	0,51%	14,51%	TAK	14,51%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Kostrzyn planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2041. Wykaz realizowanych przedsięwzięć ukazuje załącznik 2.

Różnica w roku budżetowym pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku przedsięwzięć w pozycji 1.1.1 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.3 o kwotę 18 300,00 zł wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 i 9 z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.3 załącznika nr 1.

Różnica w roku budżetowym pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku przedsięwzięć w pozycji 1.1.2 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.4 o kwotę 17 989 914,94 zł wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane w danym dziale, rozdziale i paragrafie z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 i 9 z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.4 załącznika nr 1.

Informacje dodatkowe

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 1 suma zobowiązań w pozycji 10.6 wynosi 70.300.000,00 zł, suma kwot wykazanych w pozycji 10.6 obejmuje zobowiązania zaciągnięte.

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 1.1.1.1 „Wsparcie niesamodzielných osób starszych w Gminie Kostrzyn” ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 2.061.264,33 zł.

- wiersz 1.1.1.2 „Cyberbezpieczny samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kostrzyn” ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 417.492,30 zł.

W części 1.3.1 Wydatki bieżące:

- wiersz 1.3.1.3 „Dowóz uczniów niepełnosprawnych do szkół w roku szkolnym 2025/2026 ustala się łączne nakłady finansowe 1.050.000,00 zł, limit 2026 1.050.000,00 zł, limit zobowiązań 1.050.000,00 zł

W części 1.3.2. Wydatki majątkowe:

- wiersz 1.3.2.18 ustala się łączne nakłady finansowe w wysokości 4.385.746,236 zł,

- wiersz 1.3.2.40 ustala się limit 2028 w wysokości 70.000,00 zł, łączne nakłady finansowe 220.000,00 zł, limit zobowiązań 160.000,00 zł

- wiersz 1.3.2.62 zmiana nazwy zadania na „Poprawa bezpieczeństwa na skrzyżowaniach kolejowo – drogowych w tym ich przebudowa na skrzyżowania dwupoziomowe. Budowa wiaduktu kolejowego na linii kol. Nr 3 (E20) Warszawa Zachodnia - Kunowice w Kostrzynie”