

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kobyłka na lata 2024-2043

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 Miasta Kobyłka 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 Miasta Kobyłka jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Kobyłka za lata 2021 i 2022 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 Miasta Kobyłka na dzień przygotowania projektu, 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 zobowiązania.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2043. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Kobyłka została przygotowana na lata 2024-2043.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Kobyłka 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 Miasta Kobyłka, 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%
2042	1,50%	2,50%	2,20%
2043	1,50%	2,50%	2,20%

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 projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2043 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 Miasta Kobyłka.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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 Miasta Kobyłka 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 Miasta Kobyłka 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:

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	2025-2043	30,00%	70,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2043	30,00%	70,00%
subwencja ogólna	2025-2043	30,00%	70,00%
dotacje bieżące	2025-2043	30,00%	70,00%
pozostałe, w tym:	2025-2043	30,00%	70,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2043	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 Kobyłka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 14 300 000,00 zł, co stanowi 103,25% 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.

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 6 905 000,00 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, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód
Zaciszna	228 obr. 27	0,3163	1 925 000,00
Turowska	22/8 obr.37	0,1730	990 000,00
Nadarzyńska	76/6 obr. 36	0,6932	3 980 000,00
Razem			6 895 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 22 572 415,80 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:

- 1 327 919,93 zł – „Budowa drogi w ul. Pionierskiej” (Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg);
- 4 265 326,70 zł – „Przebudowa dróg gminnych w Kobyłce - etap V – nowoprojektowana droga na odc. od ul. Mareckiej do ul. Jasińskiego na odc. od ulicy nowoprojektowanej do inwestycji PKP wraz z kanalizacją deszczową w ul. Truskawkowej i drogi na odc. Orszagha – Warszawska” (Polski Ład);
- 2 000 000,00 zł – „Budowa drogi w ul. Pionierskiej” (Polski Ład);
- 3 000 000,00 zł – „Budowa budynku szkoły zlokalizowanego przy skrzyżowaniu ul. Dworkowej i ul. Ceramicznej w Kobyłce” (Minister Finansów – z rezerwy celowej);
- 4 517 755,62 zł – „Budowa żłobka publicznego w rejonie ul. Nadarzyn w Kobyłce” (Program Maluch Plus);

- 2 766 370,86 zł – „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Miasta Kobyłka – etap I” (Polski Ład);
- 3 395 042,69 – Zagospodarowanie terenu Placu 15 Sierpnia w Kobyłce (Budżet Województwa Mazowieckiego);
- 1 300 000,00 – Rewitalizacja Pałacyku przy ul. Rumuńskiej 2 (Polski Ład).

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Kobyłka 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:

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Kobyłka 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 realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2043	50,00%
inne	2025-2043	50,00%

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 projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Miasta Kobyłka wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 62 813 077,69 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 9 538 992,79 zł. W latach 2025-2043 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 Miasta Kobyłka nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

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 Miasta Kobyłka na lata 2024-2043.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 64 544 206,07 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- emisji papierów wartościowych – 53 961 144,00 zł;
- spłaty pożyczki (OSP Kobyłka) – 6 800,00 zł;
- niewykorzystanych w 2023 roku środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 10 576 262,07 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 Miasta Kobyłka

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	172 860 276,51	237 404 482,58	-64 544 206,07
2025	159 213 941,00	160 643 585,00	-1 429 644,00
2026	158 535 384,00	154 039 614,00	4 495 770,00
2027	159 604 071,00	154 853 871,00	4 750 200,00
2028	163 686 015,00	159 362 701,50	4 323 313,50
2029	165 776 672,00	161 776 672,00	4 000 000,00
2030	169 921 089,00	165 521 089,00	4 400 000,00
2031	174 118 139,00	167 718 139,00	6 400 000,00
2032	178 366 622,00	171 866 622,00	6 500 000,00
2033	182 718 767,00	176 218 767,00	6 500 000,00
2034	187 177 104,00	181 177 104,00	6 000 000,00
2035	191 744 226,00	185 744 226,00	6 000 000,00
2036	196 365 262,00	190 365 262,00	6 000 000,00
2037	200 979 846,00	194 979 846,00	6 000 000,00
2038	205 642 578,00	199 642 578,00	6 000 000,00
2039	210 413 487,00	203 413 487,00	7 000 000,00
2040	215 231 955,00	207 731 955,00	7 500 000,00
2041	220 031 627,00	212 531 627,00	7 500 000,00
2042	224 872 323,00	217 372 323,00	7 500 000,00
2043	229 819 515,00	223 819 515,00	6 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2025.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 69 083 062,07 zł. Przychody Miasta Kobyłka w 2024 r. obejmują:

- emisję papierów wartościowych – 58 500 000,00 zł;
- spłatę udzielonych pożyczek – 6 800,00 zł;

- niewykorzystane w 2023 roku środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 10 576 262,07 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2031-2043. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązania”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Kobyłka

Rok	Zobowiązania [zł]
2024	4 538 856,00
2025	4 577 156,00
2026	4 502 570,00
2027	4 757 000,00
2028	4 323 313,50
2029	4 000 000,00
2030	4 400 000,00
2031	6 400 000,00
2032	6 500 000,00
2033	6 500 000,00
2034	6 000 000,00
2035	6 000 000,00
2036	6 000 000,00
2037	6 000 000,00
2038	6 000 000,00
2039	7 000 000,00
2040	7 500 000,00
2041	7 500 000,00
2042	7 500 000,00
2043	6 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kobyłka na lata 2024-2043, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 51 498 895,50 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 105 460 039,50 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 76,47%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	105 460 039,50	137 917 972,00	76,47%
2025	106 882 883,50	143 067 556,00	74,71%

*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, Miasta Kobyłka zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kobyłka

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	143 342 860,71	143 307 203,40	35 657,31	10 618 719,38
2025	148 918 898,00	144 247 364,00	4 671 534,00	4 678 334,00
2026	153 535 384,00	147 224 827,00	6 310 557,00	6 317 357,00
2027	157 604 071,00	149 015 137,00	8 588 934,00	8 595 734,00
2028	161 686 015,00	150 900 334,00	10 785 681,00	10 785 681,00
2029	165 776 672,00	152 810 038,00	12 966 634,00	12 966 634,00
2030	169 921 089,00	154 744 569,00	15 176 520,00	15 176 520,00
2031	174 118 139,00	156 628 876,00	17 489 263,00	17 489 263,00
2032	178 366 622,00	158 536 737,00	19 829 885,00	19 829 885,00
2033	182 718 767,00	160 468 446,00	22 250 321,00	22 250 321,00
2034	187 177 104,00	162 424 302,00	24 752 802,00	24 752 802,00
2035	191 744 226,00	163 325 393,00	28 418 833,00	28 418 833,00
2036	196 365 262,00	165 249 297,00	31 115 965,00	31 115 965,00
2037	200 979 846,00	167 196 289,00	33 783 557,00	33 783 557,00
2038	205 642 578,00	169 166 644,00	36 475 934,00	36 475 934,00
2039	210 413 487,00	168 494 561,00	41 918 926,00	41 918 926,00
2040	215 231 955,00	170 280 453,00	44 951 502,00	44 951 502,00
2041	220 031 627,00	172 100 573,00	47 931 054,00	47 931 054,00
2042	224 872 323,00	173 857 194,00	51 015 129,00	51 015 129,00
2043	229 819 515,00	175 769 623,00	54 049 892,00	54 049 892,00

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 Miasta Kobyłka 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	6,53%	20,44%	TAK	20,40%	TAK
2025	6,30%	19,69%	TAK	19,65%	TAK
2026	6,06%	6,41%	TAK	6,38%	TAK
2027	6,08%	6,37%	TAK	6,35%	TAK
2028	5,63%	6,70%	TAK	6,67%	TAK
2029	5,28%	6,34%	TAK	6,32%	TAK
2030	5,41%	7,02%	TAK	7,00%	TAK
2031	6,54%	8,44%	TAK	8,44%	TAK
2032	6,44%	9,93%	TAK	9,93%	TAK
2033	6,29%	11,11%	TAK	11,11%	TAK
2034	5,85%	12,31%	TAK	12,31%	TAK
2035	5,14%	13,46%	TAK	13,46%	TAK
2036	5,02%	14,59%	TAK	14,59%	TAK
2037	4,90%	15,71%	TAK	15,71%	TAK
2038	4,79%	16,81%	TAK	16,81%	TAK
2039	3,86%	17,88%	TAK	17,88%	TAK
2040	3,95%	18,93%	TAK	18,93%	TAK
2041	3,80%	19,97%	TAK	19,97%	TAK
2042	3,65%	20,99%	TAK	20,99%	TAK
2043	2,86%	21,97%	TAK	21,97%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasta Kobyłka 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 „przewidywane wykonanie 2023”.

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.