

UCHWAŁA Nr XLII/358/23

RADY GMINY KARSIN

z dnia 22 grudnia 2023r.

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2024 – 2042.

Na podstawie: art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023r. poz. 1270 ze zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023r. poz. 40 ze zm.), **Rada Gminy Karsin uchwala, co następuje:**

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę finansową Gminy Karsin na lata 2024 – 2042 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024 – 2042, zgodnie z załącznikiem Nr 1.

§ 2

Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2024 – 2027 zgodnie z załącznikiem Nr 2.

§ 3

1. Upoważnia się Wójta Gminy do:
 - a) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań określonych załącznikiem nr 2 do niniejszej Uchwały
 - b) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
 - c) przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Karsin do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
 - d) dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego

przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 4

W celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa upoważnia się Wójta do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej oraz w planie wydatków budżetu Gminy związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych przez jednostkę, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy.

§ 5

Uchyla się Uchwałę Nr XXXV/297/22 Rady Gminy Karsin z dnia 22.12.2022r. z póź. zm. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2023-2042.

§ 6

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Karsin.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024r. i podlega ogłoszeniu w Biuletynie Informacji Publicznej.

Przewodniczący Rady Gminy

Bogdan Pepliński

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr XLII/358/23 Rady Gminy Karsin z dnia 22.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2024	56 927 520,60	39 019 378,44	4 178 822,00	233 805,00	16 853 523,00	4 687 815,00	13 065 413,44	5 729 445,49	17 908 142,16	2 000 000,00	15 908 092,25
2025	40 582 642,00	40 270 215,00	4 315 678,00	241 462,00	17 405 476,00	4 841 341,00	13 466 258,00	5 890 037,00	312 427,00	0,00	312 375,00
2026	41 458 242,00	41 458 188,00	4 442 991,00	248 585,00	17 918 938,00	4 984 161,00	13 863 513,00	6 063 793,00	54,00	0,00	0,00
2027	42 546 520,00	42 546 465,00	4 559 620,00	255 110,00	18 389 310,00	5 114 995,00	14 227 430,00	6 222 968,00	55,00	0,00	0,00
2028	43 663 366,00	43 663 310,00	4 679 310,00	261 807,00	18 872 029,00	5 249 264,00	14 600 900,00	6 386 321,00	56,00	0,00	0,00
2029	44 787 698,00	44 787 641,00	4 799 802,00	268 549,00	19 357 984,00	5 384 433,00	14 976 873,00	6 550 769,00	57,00	0,00	0,00
2030	45 929 784,00	45 929 726,00	4 922 197,00	275 397,00	19 851 613,00	5 521 736,00	15 358 783,00	6 717 814,00	58,00	0,00	0,00
2031	47 066 545,00	47 066 486,00	5 044 021,00	282 213,00	20 342 940,00	5 658 399,00	15 738 913,00	6 884 080,00	59,00	0,00	0,00
2032	48 219 675,00	48 219 615,00	5 167 600,00	289 127,00	20 841 342,00	5 797 030,00	16 124 516,00	7 052 740,00	60,00	0,00	0,00
2033	49 401 057,00	49 400 996,00	5 294 206,00	296 211,00	21 351 955,00	5 939 057,00	16 519 567,00	7 225 532,00	61,00	0,00	0,00
2034	50 611 382,00	50 611 320,00	5 423 914,00	303 468,00	21 875 078,00	6 084 564,00	16 924 296,00	7 402 558,00	62,00	0,00	0,00
2035	51 826 055,00	51 825 992,00	5 554 088,00	310 751,00	22 400 080,00	6 230 594,00	17 330 479,00	7 580 219,00	63,00	0,00	0,00
2036	53 056 924,00	53 056 860,00	5 685 998,00	318 131,00	22 932 082,00	6 378 571,00	17 742 078,00	7 760 249,00	64,00	0,00	0,00
2037	54 290 497,00	54 290 432,00	5 818 197,00	325 528,00	23 465 253,00	6 526 873,00	18 154 581,00	7 940 675,00	65,00	0,00	0,00
2038	55 539 178,00	55 539 112,00	5 952 016,00	333 015,00	24 004 954,00	6 676 991,00	18 572 136,00	8 123 311,00	66,00	0,00	0,00

2039	56 788 808,00	56 788 741,00	6 085 936,00	340 508,00	24 545 065,00	6 827 223,00	18 990 009,00	8 306 085,00	67,00	0,00	0,00
2040	58 052 359,00	58 052 291,00	6 221 348,00	348 084,00	25 091 193,00	6 979 129,00	19 412 537,00	8 490 895,00	68,00	0,00	0,00
2041	59 314 997,00	59 314 928,00	6 356 662,00	355 655,00	25 636 926,00	7 130 925,00	19 834 760,00	8 675 572,00	69,00	0,00	0,00
2042	60 560 611,00	60 560 541,00	6 490 152,00	363 124,00	26 175 301,00	7 280 674,00	20 251 290,00	8 857 759,00	70,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2024	54 648 226,93	37 731 811,57	18 883 299,50	0,00	0,00	1 098 300,00	2 171,00	0,00	0,00	16 916 415,36	16 916 415,36	3 078 000,00
2025	39 005 690,00	38 530 290,48	19 504 826,00	0,00	0,00	697 031,48	10 850,00	0,00	0,00	475 399,52	475 399,52	0,00
2026	39 969 874,00	39 589 601,21	20 080 218,00	0,00	0,00	640 261,21	0,00	0,00	0,00	380 272,79	380 272,79	0,00
2027	41 240 568,00	40 558 439,96	20 607 324,00	0,00	0,00	586 679,96	0,00	0,00	0,00	682 128,04	682 128,04	0,00
2028	42 474 061,73	41 560 683,69	21 148 266,00	0,00	0,00	539 665,69	0,00	0,00	0,00	913 378,04	913 378,04	0,00
2029	43 605 709,00	42 574 159,74	21 692 834,00	0,00	0,00	496 850,74	0,00	0,00	0,00	1 031 549,26	1 031 549,26	0,00
2030	44 748 350,56	43 604 579,13	22 246 001,00	0,00	0,00	454 299,13	0,00	0,00	0,00	1 143 771,43	1 143 771,43	0,00
2031	45 933 519,00	44 630 017,53	22 796 590,00	0,00	0,00	411 767,53	0,00	0,00	0,00	1 303 501,47	1 303 501,47	0,00
2032	47 111 575,00	45 672 575,59	23 355 106,00	0,00	0,00	370 978,59	0,00	0,00	0,00	1 438 999,41	1 438 999,41	0,00
2033	48 307 957,00	46 742 572,99	23 927 306,00	0,00	0,00	331 086,99	0,00	0,00	0,00	1 565 384,01	1 565 384,01	0,00
2034	49 597 222,00	47 840 302,39	24 513 525,00	0,00	0,00	291 735,39	0,00	0,00	0,00	1 756 919,61	1 756 919,61	0,00
2035	50 856 055,00	48 944 958,63	25 101 850,00	0,00	0,00	255 225,63	0,00	0,00	0,00	1 911 096,37	1 911 096,37	0,00
2036	52 101 924,00	50 066 419,63	25 698 019,00	0,00	0,00	220 305,63	0,00	0,00	0,00	2 035 504,37	2 035 504,37	0,00
2037	53 350 497,00	51 190 961,63	26 295 498,00	0,00	0,00	185 925,63	0,00	0,00	0,00	2 159 535,37	2 159 535,37	0,00
2038	54 609 177,03	52 330 236,63	26 900 294,00	0,00	0,00	152 085,63	0,00	0,00	0,00	2 278 940,40	2 278 940,40	0,00
2039	55 878 808,00	53 470 765,60	27 505 551,00	0,00	0,00	118 605,60	0,00	0,00	0,00	2 408 042,40	2 408 042,40	0,00
2040	57 152 359,00	54 625 091,60	28 117 550,00	0,00	0,00	85 845,60	0,00	0,00	0,00	2 527 267,40	2 527 267,40	0,00
2041	58 540 397,00	55 778 920,60	28 729 107,00	0,00	0,00	53 445,60	0,00	0,00	0,00	2 761 476,40	2 761 476,40	0,00
2042	59 850 611,00	56 921 270,00	29 332 418,00	0,00	0,00	25 560,00	0,00	0,00	0,00	2 929 341,00	2 929 341,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	2 279 293,67	2 279 293,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 576 952,00	1 576 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 488 368,00	1 488 368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 305 952,00	1 305 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 189 304,27	1 189 304,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 181 989,00	1 181 989,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 181 433,44	1 181 433,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 133 026,00	1 133 026,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 108 100,00	1 108 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 093 100,00	1 093 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 014 160,00	1 014 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	970 000,00	970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	955 000,00	955 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	940 000,00	940 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	930 000,97	930 000,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	910 000,00	910 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	774 600,00	774 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	710 000,00	710 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 279 293,67	2 279 293,67	868 517,67	868 517,67	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 576 952,00	1 576 952,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 488 368,00	1 488 368,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 305 952,00	1 305 952,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 189 304,27	1 189 304,27	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 989,00	1 181 989,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 433,44	1 181 433,44	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 133 026,00	1 133 026,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 108 100,00	1 108 100,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 093 100,00	1 093 100,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 014 160,00	1 014 160,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	970 000,00	970 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	955 000,00	955 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	940 000,00	940 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	930 000,97	930 000,97	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	910 000,00	910 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	774 600,00	774 600,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	710 000,00	710 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 361 985,68	0,00	1 287 566,87	1 287 566,87	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	17 785 033,68	0,00	1 739 924,52	1 739 924,52	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	16 296 665,68	0,00	1 868 586,79	1 868 586,79	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	14 990 713,68	0,00	1 988 025,04	1 988 025,04	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	13 801 409,41	0,00	2 102 626,31	2 102 626,31	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	12 619 420,41	0,00	2 213 481,26	2 213 481,26	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	11 437 986,97	0,00	2 325 146,87	2 325 146,87	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	10 304 960,97	0,00	2 436 468,47	2 436 468,47	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	9 196 860,97	0,00	2 547 039,41	2 547 039,41	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	8 103 760,97	0,00	2 658 423,01	2 658 423,01	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	7 089 600,97	0,00	2 771 017,61	2 771 017,61	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	6 119 600,97	0,00	2 881 033,37	2 881 033,37	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	5 164 600,97	0,00	2 990 440,37	2 990 440,37	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	4 224 600,97	0,00	3 099 470,37	3 099 470,37	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	3 294 600,00	0,00	3 208 875,37	3 208 875,37	
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	2 384 600,00	0,00	3 317 975,40	3 317 975,40	
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	1 484 600,00	0,00	3 427 199,40	3 427 199,40	
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	710 000,00	0,00	3 536 007,40	3 536 007,40	
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 639 271,00	3 639 271,00	

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	7,30%	6,95%	12,78%	12,47%	12,53%	TAK	TAK
2025	6,39%	6,88%	x	12,46%	12,52%	TAK	TAK
2026	5,84%	6,88%	x	10,72%	10,72%	TAK	TAK
2027	5,06%	6,88%	x	9,77%	9,76%	TAK	TAK
2028	4,50%	6,88%	x	8,46%	8,46%	TAK	TAK
2029	4,26%	6,88%	x	7,63%	7,63%	TAK	TAK
2030	4,05%	6,88%	x	6,68%	6,68%	TAK	TAK
2031	3,73%	6,88%	x	6,89%	6,89%	TAK	TAK
2032	3,49%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2033	3,28%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2034	2,93%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2035	2,69%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2036	2,52%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2037	2,36%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2038	2,21%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2039	2,06%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2040	1,93%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2041	1,59%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK
2042	1,38%	6,88%	x	6,88%	6,88%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	0,00	0,00	0,00	1 351 252,25	1 351 252,25	1 351 252,25	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	312 375,00	312 375,00	312 375,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2024	297 500,00	297 500,00	297 500,00	12 840 300,00	0,00	12 840 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	297 500,00	297 500,00	297 500,00	430 500,00	0,00	430 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾		
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x					dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x
					w tym:								
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11		
2024	2 279 293,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	1 576 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2026	1 488 368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2027	1 305 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2028	1 189 304,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2029	1 181 989,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2030	1 181 433,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2031	1 133 026,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2032	1 108 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2033	1 093 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2034	1 014 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2035	970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2036	955 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2037	940 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2038	930 000,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2039	910 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2040	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2041	774 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2042	710 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały nr XLII/358/23 Rady Gminy Karsin z dnia 22.12.2023 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				15 034 377,00	12 840 300,00	430 500,00	0,00	0,00	13 270 800,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				15 034 377,00	12 840 300,00	430 500,00	0,00	0,00	13 270 800,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				595 000,00	297 500,00	297 500,00	0,00	0,00	595 000,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				595 000,00	297 500,00	297 500,00	0,00	0,00	595 000,00
1.1.2.1	Modernizacja Domu Kultury w Wielu w ramach lokalnego wykorzystania wartości kulturowych na terenie Gminy Karsin -	KARSIN	2024	2025	595 000,00	297 500,00	297 500,00	0,00	0,00	595 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				14 439 377,00	12 542 800,00	133 000,00	0,00	0,00	12 675 800,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				14 439 377,00	12 542 800,00	133 000,00	0,00	0,00	12 675 800,00
1.3.2.1	Budowa budynku remizy OSP w miejscowości Karsin	Urząd Gminy w Karsinie	2022	2024	3 678 577,00	1 915 000,00	0,00	0,00	0,00	1 915 000,00
1.3.2.2	Przebudowa dróg w miejscowości Wdzydze Tucholskie	Urząd Gminy w Karsinie	2023	2024	1 989 000,00	1 989 000,00	0,00	0,00	0,00	1 989 000,00
1.3.2.3	Budowa ścieżki rowerowej z Borska do Lipy	Urząd Gminy w Karsinie	2023	2024	6 515 800,00	6 515 800,00	0,00	0,00	0,00	6 515 800,00
1.3.2.4	Budowa drogi gminnej Karsin- Dąbrowa	Urząd Gminy w Karsinie	2023	2024	1 990 000,00	1 990 000,00	0,00	0,00	0,00	1 990 000,00
1.3.2.5	Modernizacja Domu Kultury w Wielu w ramach lokalnego wykorzystania wartości kulturowych na terenie Gminy Karsin -	KARSIN	2024	2025	266 000,00	133 000,00	133 000,00	0,00	0,00	266 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2024-2042

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 zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karsin 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 Karsin jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Karsin 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 Karsin 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 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Karsin została przygotowana na lata 2024-2042.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Karsin 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 Karsin, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%

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:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2025-2042 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 Karsin.

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 Karsin 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 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 Karsin 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	2025-2042	25,00%	25,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2042	25,00%	25,00%
subwencja ogólna	2025-2042	25,00%	25,00%
dotacje bieżące	2025-2042	25,00%	25,00%
pozostałe, w tym:	2025-2042	25,00%	25,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2042	25,00%	25,00%

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 Karsin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 5 729 445,49 zł, co stanowi 91,94% 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 2 000 000,00 zł. ze sprzedaży działki położonej przy plaży w Wielu (nr 500/7).

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Karsin 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 Karsin 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 3. 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	2025-2042	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2042	25,00%	25,00%	50,00%

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 Karsin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 18 883 299,50 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 768 644,46 zł. W latach 2025-2042 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 Karsin 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 2024r. przyjęto średnio oprocentowanie łącznie z marżami banków na poziomie 5,075%. W latach 2025-2042 przyjęto oprocentowanie na poziomie 3,600%.

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 Karsin na lata 2024-2042.

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 2 279 293,67 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 4. Wynik budżetu Gminy Karsin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	56 927 520,60	54 648 226,93	2 279 293,67
2025	40 582 642,00	39 005 690,00	1 576 952,00
2026	41 458 242,00	39 969 874,00	1 488 368,00
2027	42 546 520,00	41 240 568,00	1 305 952,00
2028	43 663 366,00	42 474 061,73	1 189 304,27
2029	44 787 698,00	43 605 709,00	1 181 989,00
2030	45 929 784,00	44 748 350,56	1 181 433,44
2031	47 066 545,00	45 933 519,00	1 133 026,00
2032	48 219 675,00	47 111 575,00	1 108 100,00
2033	49 401 057,00	48 307 957,00	1 093 100,00
2034	50 611 382,00	49 597 222,00	1 014 160,00
2035	51 826 055,00	50 856 055,00	970 000,00
2036	53 056 924,00	52 101 924,00	955 000,00
2037	54 290 497,00	53 350 497,00	940 000,00
2038	55 539 178,00	54 609 177,03	930 000,97
2039	56 788 808,00	55 878 808,00	910 000,00
2040	58 052 359,00	57 152 359,00	900 000,00
2041	59 314 997,00	58 540 397,00	774 600,00
2042	60 560 611,00	59 850 611,00	710 000,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

5. Rozchody

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

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

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Karsin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2024	2 279 293,67
2025	1 576 952,00
2026	1 488 368,00
2027	1 305 952,00
2028	1 189 304,27
2029	1 181 989,00
2030	1 181 433,44
2031	1 133 026,00
2032	1 108 100,00
2033	1 093 100,00
2034	1 014 160,00
2035	970 000,00
2036	955 000,00
2037	940 000,00
2038	930 000,97
2039	910 000,00
2040	900 000,00
2041	774 600,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2042	710 000,00

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Karsin planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Tabela 6. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Karsin

Rok	Prefinansowanie* [zł]
2024	868 517,67

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

W 2024 roku zadłużenie spadnie z 43,13% w stosunku do planowanych dochodów ujętych w projekcie budżetu na 2023 rok, do poziomu 34,01% planowanych dochodów w 2024 roku, co skutkuje spadkiem zadłużenia o 9,1 punktów procentowych.

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 Karsin zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 7. Wynik budżetu bieżącego Gminy Karsin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	39 019 378,44	37 731 811,57	1 287 566,87	1 287 566,87
2025	40 270 215,00	38 530 290,48	1 739 924,52	1 739 924,52
2026	41 458 188,00	39 589 601,21	1 868 586,79	1 868 586,79
2027	42 546 465,00	40 558 439,96	1 988 025,04	1 988 025,04
2028	43 663 310,00	41 560 683,69	2 102 626,31	2 102 626,31
2029	44 787 641,00	42 574 159,74	2 213 481,26	2 213 481,26
2030	45 929 726,00	43 604 579,13	2 325 146,87	2 325 146,87
2031	47 066 486,00	44 630 017,53	2 436 468,47	2 436 468,47
2032	48 219 615,00	45 672 575,59	2 547 039,41	2 547 039,41
2033	49 400 996,00	46 742 572,99	2 658 423,01	2 658 423,01
2034	50 611 320,00	47 840 302,39	2 771 017,61	2 771 017,61
2035	51 825 992,00	48 944 958,63	2 881 033,37	2 881 033,37
2036	53 056 860,00	50 066 419,63	2 990 440,37	2 990 440,37
2037	54 290 432,00	51 190 961,63	3 099 470,37	3 099 470,37
2038	55 539 112,00	52 330 236,63	3 208 875,37	3 208 875,37
2039	56 788 741,00	53 470 765,60	3 317 975,40	3 317 975,40
2040	58 052 291,00	54 625 091,60	3 427 199,40	3 427 199,40
2041	59 314 928,00	55 778 920,60	3 536 007,40	3 536 007,40
2042	60 560 541,00	56 921 270,00	3 639 271,00	3 639 271,00

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 Karsin przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 8. 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	7,30%	12,47%	TAK	12,53%	TAK
2025	6,39%	12,46%	TAK	12,52%	TAK
2026	5,84%	10,72%	TAK	10,72%	TAK
2027	5,06%	9,77%	TAK	9,76%	TAK
2028	4,50%	8,46%	TAK	8,46%	TAK
2029	4,26%	7,63%	TAK	7,63%	TAK
2030	4,05%	6,68%	TAK	6,68%	TAK
2031	3,73%	6,89%	TAK	6,89%	TAK
2032	3,49%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2033	3,28%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2034	2,93%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2035	2,69%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2036	2,52%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2037	2,36%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2038	2,21%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2039	2,06%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2040	1,93%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2041	1,59%	6,88%	TAK	6,88%	TAK
2042	1,38%	6,88%	TAK	6,88%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Karsin 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”.

9. Przedsięwzięcia

W załączniku nr 2 ujęto następujące przedsięwzięcia realizowane w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych:

1. Przebudowa dróg w miejscowości Wdzydze Tucholskie- 1.989.000,00 zł.;
2. Budowa ścieżki rowerowej z Borska do Lipy- 6.515.800,00 zł.;
3. Budowa drogi gminnej Karsin- Dąbrowa- 1.990.000,00 zł.
4. Budowa budynku remizy OSP w miejscowości Karsin- 1.915.000,00 zł.

Na realizację tych przedsięwzięć zaplanowano w dochodach majątkowych środki z promes na łączną kwotę 11.549.220,00 zł. (1.949.220,00+5.850.000,00+1.890.500,00 zł+1.859.500,00).

Dodatkowo w wydatkach inwestycyjnych zaplanowano środki związane z realizacją Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, które zostaną przekazane w formie dotacji celowych dla:

1. Parafii Karsin- do kwoty 580.000,00 zł.
2. Parafii Wiele- do kwoty 2.489.000,00 zł

W związku z tym w ramach realizacji w/w programu zaplanowano po stronie dochodów majątkowych promesy w łącznej kwocie 3.007.620,00 zł (2.439.220,00+568.400,00 zł).

W przedsięwzięciach ujęto też zadanie pn.: „Modernizacja Domu Kultury w Wiele w ramach lokalnego wykorzystania wartości kulturowych na terenie Gminy Karsin” na łączną kwotę 861.000,00 zł. Z tego

dofinansowanie środkami Unii Europejskiej stanowić będzie kwota 595.000,00 zł. Z tytułu realizacji zadania przyjęto, że w 2025r. do budżetu spłyną środki UE w kwocie 312.375,00 zł. w postaci dotacji. Wydatki ze środków UE będą na poziomie 297.500,00 zł.

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.