

UCHWAŁA Nr VI/47/24

RADY GMINY KARSIN

z dnia 4 grudnia 2024r.

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2025 – 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 2024r. poz. 1530 ze zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024r. poz. 1465 ze zm.),

Rada Gminy Karsin uchwala, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę finansową Gminy Karsin na lata 2025 – 2042 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025 – 2042, zgodnie z załącznikiem Nr. 1.

§ 2

Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2025–2028 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 XLII/358/23 Rady Gminy Karsin z dnia 22.12.2023r. z póź. zm. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2024-2042.

§ 6

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Karsin.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025r. 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 VI/47/24 Rady Gminy Karsin z dnia 4.12.2024 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
2025	61 564 783,25	49 454 178,48	13 980 099,94	513 536,56	15 663 148,62	5 334 741,40	13 962 651,96	5 999 235,00	12 110 604,77	0,00	12 110 554,86
2026	55 247 275,91	51 669 726,00	14 606 408,00	536 543,00	16 364 858,00	5 573 738,00	14 588 179,00	6 268 001,00	3 577 549,91	0,00	3 577 500,00
2027	54 542 917,91	53 739 100,00	15 191 395,00	558 032,00	17 020 271,00	5 796 966,00	15 172 436,00	6 519 034,00	803 817,91	0,00	803 768,00
2028	55 724 809,91	55 724 760,00	15 752 717,00	578 651,00	17 649 170,00	6 011 164,00	15 733 058,00	6 759 912,00	49,91	0,00	0,00
2029	57 204 301,91	57 204 252,00	16 170 952,00	594 014,00	18 117 755,00	6 170 760,00	16 150 771,00	6 939 388,00	49,91	0,00	0,00
2030	58 680 172,91	58 680 123,00	16 588 163,00	609 340,00	18 585 193,00	6 329 966,00	16 567 461,00	7 118 424,00	49,91	0,00	0,00
2031	60 155 978,91	60 155 929,00	17 005 355,00	624 665,00	19 052 611,00	6 489 165,00	16 984 133,00	7 297 452,00	49,91	0,00	0,00
2032	61 599 721,91	61 599 672,00	17 413 484,00	639 657,00	19 509 874,00	6 644 905,00	17 391 752,00	7 472 591,00	49,91	0,00	0,00
2033	63 062 713,91	63 062 664,00	17 827 054,00	654 849,00	19 973 234,00	6 802 721,00	17 804 806,00	7 650 065,00	49,91	0,00	0,00
2034	64 535 227,91	64 535 178,00	18 243 316,00	670 140,00	20 439 609,00	6 961 565,00	18 220 548,00	7 828 694,00	49,91	0,00	0,00
2035	66 025 990,91	66 025 941,00	18 664 737,00	685 620,00	20 911 764,00	7 122 377,00	18 641 443,00	8 009 537,00	49,91	0,00	0,00
2036	67 508 271,91	67 508 222,00	19 083 760,00	701 012,00	21 381 233,00	7 282 274,00	19 059 943,00	8 189 351,00	49,91	0,00	0,00
2037	69 006 952,91	69 006 903,00	19 507 419,00	716 574,00	21 855 896,00	7 443 940,00	19 483 074,00	8 371 155,00	49,91	0,00	0,00
2038	70 476 799,91	70 476 750,00	19 922 927,00	731 837,00	22 321 427,00	7 602 496,00	19 898 063,00	8 549 461,00	49,91	0,00	0,00
2039	71 932 143,91	71 932 094,00	20 334 335,00	746 949,00	22 782 364,00	7 759 488,00	20 308 958,00	8 726 007,00	49,91	0,00	0,00

2040	73 363 591,91	73 363 542,00	20 738 988,00	761 813,00	23 235 733,00	7 913 902,00	20 713 106,00	8 899 655,00	49,91	0,00	0,00
2041	74 775 840,91	74 775 791,00	21 138 214,00	776 478,00	23 683 021,00	8 066 245,00	21 111 833,00	9 070 973,00	49,91	0,00	0,00
2042	76 177 887,91	76 177 838,00	21 534 556,00	791 037,00	24 127 078,00	8 217 487,00	21 507 680,00	9 241 054,00	49,91	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
2025	60 116 156,25	45 267 834,96	23 388 536,63	0,00	0,00	1 249 280,00	0,00	0,00	0,00	14 848 321,29	14 848 321,29	3 053 468,00
2026	53 748 907,91	47 127 478,00	24 436 343,00	0,00	0,00	1 015 695,00	0,00	0,00	0,00	6 621 429,91	6 621 429,91	0,00
2027	53 221 965,91	48 627 247,00	25 415 019,00	0,00	0,00	668 687,00	0,00	0,00	0,00	4 594 718,91	4 594 718,91	0,00
2028	54 505 505,64	50 351 762,00	26 354 104,00	0,00	0,00	621 133,00	0,00	0,00	0,00	4 153 743,64	4 153 743,64	0,00
2029	55 972 312,91	51 628 215,00	27 053 805,00	0,00	0,00	577 238,00	0,00	0,00	0,00	4 344 097,91	4 344 097,91	0,00
2030	57 448 739,47	52 900 979,00	27 751 793,00	0,00	0,00	532 887,00	0,00	0,00	0,00	4 547 760,47	4 547 760,47	0,00
2031	58 845 452,91	54 173 705,00	28 449 751,00	0,00	0,00	488 555,00	0,00	0,00	0,00	4 671 747,91	4 671 747,91	0,00
2032	60 314 121,91	55 414 970,00	29 132 545,00	0,00	0,00	441 376,00	0,00	0,00	0,00	4 899 151,91	4 899 151,91	0,00
2033	61 792 113,91	56 674 311,00	29 824 443,00	0,00	0,00	395 094,00	0,00	0,00	0,00	5 117 802,91	5 117 802,91	0,00
2034	63 343 567,91	57 942 690,00	30 520 844,00	0,00	0,00	349 353,00	0,00	0,00	0,00	5 400 877,91	5 400 877,91	0,00
2035	64 878 490,91	59 230 196,00	31 225 875,00	0,00	0,00	306 453,00	0,00	0,00	0,00	5 648 294,91	5 648 294,91	0,00
2036	66 375 771,91	60 511 724,00	31 926 896,00	0,00	0,00	265 143,00	0,00	0,00	0,00	5 864 047,91	5 864 047,91	0,00
2037	67 889 452,91	61 808 428,00	32 635 673,00	0,00	0,00	224 373,00	0,00	0,00	0,00	6 081 024,91	6 081 024,91	0,00
2038	69 369 298,94	63 079 939,00	33 330 813,00	0,00	0,00	184 143,00	0,00	0,00	0,00	6 289 359,94	6 289 359,94	0,00
2039	70 844 643,91	64 338 867,00	34 019 094,00	0,00	0,00	144 273,00	0,00	0,00	0,00	6 505 776,91	6 505 776,91	0,00
2040	72 286 091,91	65 577 189,00	34 696 074,00	0,00	0,00	105 123,00	0,00	0,00	0,00	6 708 902,91	6 708 902,91	0,00
2041	73 823 740,91	66 798 736,00	35 363 973,00	0,00	0,00	66 333,00	0,00	0,00	0,00	7 025 004,91	7 025 004,91	0,00
2042	75 287 387,91	68 015 693,00	36 027 047,00	0,00	0,00	32 058,00	0,00	0,00	0,00	7 271 694,91	7 271 694,91	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:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		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
2025	1 448 627,00	1 448 627,00	130 325,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130 325,00	0,00
2026	1 498 368,00	1 498 368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 320 952,00	1 320 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 219 304,27	1 219 304,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 231 989,00	1 231 989,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 231 433,44	1 231 433,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 310 526,00	1 310 526,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 285 600,00	1 285 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 270 600,00	1 270 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 191 660,00	1 191 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 147 500,00	1 147 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 132 500,00	1 132 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 117 500,00	1 117 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 107 500,97	1 107 500,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	1 087 500,00	1 087 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	1 077 500,00	1 077 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	952 100,00	952 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	890 500,00	890 500,00	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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 578 952,00	1 578 952,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 498 368,00	1 498 368,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 320 952,00	1 320 952,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 219 304,27	1 219 304,27	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 231 989,00	1 231 989,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 231 433,44	1 231 433,44	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 310 526,00	1 310 526,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 285 600,00	1 285 600,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 270 600,00	1 270 600,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 191 660,00	1 191 660,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 147 500,00	1 147 500,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 132 500,00	1 132 500,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 117 500,00	1 117 500,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 107 500,97	1 107 500,97	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	1 087 500,00	1 087 500,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	1 077 500,00	1 077 500,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	952 100,00	952 100,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	890 500,00	890 500,00	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	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 073 033,68	0,00	4 186 343,52	4 316 668,52	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	18 574 665,68	0,00	4 542 248,00	4 542 248,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	17 253 713,68	0,00	5 111 853,00	5 111 853,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	16 034 409,41	0,00	5 372 998,00	5 372 998,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	14 802 420,41	0,00	5 576 037,00	5 576 037,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	13 570 986,97	0,00	5 779 144,00	5 779 144,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	12 260 460,97	0,00	5 982 224,00	5 982 224,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 974 860,97	0,00	6 184 702,00	6 184 702,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	9 704 260,97	0,00	6 388 353,00	6 388 353,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	8 512 600,97	0,00	6 592 488,00	6 592 488,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	7 365 100,97	0,00	6 795 745,00	6 795 745,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	6 232 600,97	0,00	6 996 498,00	6 996 498,00	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	5 115 100,97	0,00	7 198 475,00	7 198 475,00	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	4 007 600,00	0,00	7 396 811,00	7 396 811,00	
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	2 920 100,00	0,00	7 593 227,00	7 593 227,00	
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	1 842 600,00	0,00	7 786 353,00	7 786 353,00	
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	890 500,00	0,00	7 977 055,00	7 977 055,00	
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 162 145,00	8 162 145,00	

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
2025	6,41%	12,32%	x	12,12%	12,29%	TAK	TAK
2026	5,45%	12,06%	x	11,13%	12,07%	TAK	TAK
2027	4,15%	12,06%	x	10,91%	11,86%	TAK	TAK
2028	3,70%	12,06%	x	10,35%	11,29%	TAK	TAK
2029	3,55%	12,06%	x	10,25%	11,20%	TAK	TAK
2030	3,37%	12,06%	x	10,05%	10,99%	TAK	TAK
2031	3,35%	12,06%	x	10,89%	11,84%	TAK	TAK
2032	3,14%	12,06%	x	12,10%	12,10%	TAK	TAK
2033	2,96%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2034	2,68%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2035	2,47%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2036	2,32%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2037	2,18%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2038	2,05%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2039	1,92%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2040	1,81%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2041	1,53%	12,06%	x	12,06%	12,06%	TAK	TAK
2042	1,36%	12,06%	x	12,06%	12,06%	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
2025	352 290,40	352 290,40	288 878,80	3 040 764,22	3 040 764,22	3 040 764,22	352 290,40	352 290,40	288 878,80
2026	0,00	0,00	0,00	3 577 500,00	3 577 500,00	3 577 500,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	803 768,00	803 768,00	803 768,00	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
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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
2025	3 040 764,22	3 040 764,22	3 040 764,22	11 568 982,62	433 316,63	11 135 665,99	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	3 577 500,00	3 577 500,00	3 577 500,00	4 400 325,00	0,00	4 400 325,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	803 768,00	803 768,00	803 768,00	988 634,64	0,00	988 634,64	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 splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 splaty 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:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
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
2025	1 578 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 498 368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 320 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 219 304,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 231 989,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 231 433,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 310 526,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 285 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 270 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 191 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	1 147 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	1 132 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 117 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	1 107 500,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	1 087 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	1 077 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2041	952 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2042	890 500,00	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 VI/47/24 Rady Gminy Karsin z dnia 4.12.2024 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				17 169 829,63	11 568 982,62	4 400 325,00	988 634,64	0,00	16 957 942,26
1.a	- wydatki bieżące				619 024,00	433 316,63	0,00	0,00	0,00	433 316,63
1.b	- wydatki majątkowe				16 550 805,63	11 135 665,99	4 400 325,00	988 634,64	0,00	16 524 625,63
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:				7 925 304,22	3 393 054,62	3 577 500,00	803 768,00	0,00	7 774 322,62
1.1.1	- wydatki bieżące				503 272,00	352 290,40	0,00	0,00	0,00	352 290,40
1.1.1.1	Cyberbezpieczny samorząd	KARSIN	2024	2025	503 272,00	352 290,40	0,00	0,00	0,00	352 290,40
1.1.2	- wydatki majątkowe				7 422 032,22	3 040 764,22	3 577 500,00	803 768,00	0,00	7 422 032,22
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	595 000,00	0,00	0,00	0,00	595 000,00
1.1.2.2	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej szkół podstawowych w Karsinie, Wielu i Osowie w ramach poprawy efektywności energetycznej na terenie gminy Karsin	KARSIN	2024	2027	6 827 032,22	2 445 764,22	3 577 500,00	803 768,00	0,00	6 827 032,22
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				9 244 525,41	8 175 928,00	822 825,00	184 866,64	0,00	9 183 619,64
1.3.1	- wydatki bieżące				115 752,00	81 026,23	0,00	0,00	0,00	81 026,23
1.3.1.1	Cyberbezpieczny samorząd	KARSIN	2024	2025	115 752,00	81 026,23	0,00	0,00	0,00	81 026,23
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 128 773,41	8 094 901,77	822 825,00	184 866,64	0,00	9 102 593,41
1.3.2.1	Budowa ścieżki rowerowej z Borska do Lipy	Urząd Gminy w Karsinie	2023	2025	6 515 800,00	6 515 800,00	0,00	0,00	0,00	6 515 800,00
1.3.2.2	Modernizacja Domu Kultury w Wielu w ramach lokalnego wykorzystania wartości kulturowych na terenie Gminy Karsin	KARSIN	2024	2025	283 500,00	283 500,00	0,00	0,00	0,00	283 500,00
1.3.2.3	Budowa drogi w miejscowości Borsk	Urząd Gminy w Karsinie	2024	2025	733 076,00	733 076,00	0,00	0,00	0,00	733 076,00
1.3.2.4	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej szkół podstawowych w Karsinie, Wielu i Osowie w ramach poprawy efektywności energetycznej na terenie gminy Karsin	KARSIN	2024	2027	1 596 397,41	562 525,77	822 825,00	184 866,64	0,00	1 570 217,41

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2025-2042

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 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 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Karsin za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Karsin na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 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 2025-2042.

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

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%
2041	1,00%	2,50%	2,00%
2042	0,80%	2,50%	2,00%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2026-2042 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga

zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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:

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 Karsin oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących postużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2042	25,00%	35,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2042	25,00%	35,00%
subwencja ogólna	2026-2042	25,00%	35,00%
dotacje bieżące	2026-2042	25,00%	35,00%
pozostałe, w tym:	2026-2042	25,00%	35,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2042	25,00%	35,00%

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Karsin, który stanowi przedmiot opodatkowania.

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 2025 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 110 554,86 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 2026, 2027 w łącznej kwocie 4 381 268,00 zł.

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.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2042	25,00%	35,00%	40,00%
inne	2026-2042	25,00%	35,00%	40,00%

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Karsin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 23 388 536,63 zł. W latach 2026-2042 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 2025r. przyjęto średnio oprocentowanie łącznie z

marżami banków na poziomie 5,7698%. W 2026 roku założono łączne oprocentowanie na poziomie 5,0600%. W latach 2027-2042 przyjęto oprocentowanie na poziomie 3,6000%.

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 2025-2042.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 1 448 627,00 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 Karsin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	61 564 783,25	60 116 156,25	1 448 627,00
2026	55 247 275,91	53 748 907,91	1 498 368,00
2027	54 542 917,91	53 221 965,91	1 320 952,00
2028	55 724 809,91	54 505 505,64	1 219 304,27
2029	57 204 301,91	55 972 312,91	1 231 989,00
2030	58 680 172,91	57 448 739,47	1 231 433,44
2031	60 155 978,91	58 845 452,91	1 310 526,00
2032	61 599 721,91	60 314 121,91	1 285 600,00
2033	63 062 713,91	61 792 113,91	1 270 600,00
2034	64 535 227,91	63 343 567,91	1 191 660,00
2035	66 025 990,91	64 878 490,91	1 147 500,00
2036	67 508 271,91	66 375 771,91	1 132 500,00
2037	69 006 952,91	67 889 452,91	1 117 500,00
2038	70 476 799,91	69 369 298,94	1 107 500,97
2039	71 932 143,91	70 844 643,91	1 087 500,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2040	73 363 591,91	72 286 091,91	1 077 500,00
2041	74 775 840,91	73 823 740,91	952 100,00
2042	76 177 887,91	75 287 387,91	890 500,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 130 325,00 zł. Przychody Gminy Karsin w 2025 r. obejmują:

1. wolne środki – 130 325,00 zł;

Są to środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na budowę drogi w miejscowości Borsk. W związku z realizacją tego zadania w 2025 roku, po stronie dochodów w 2025r. wpisano kwotę 236.212,00 zł a po stronie przychodów (jako wolne środki za 2024r.) kwotę 130.325,00 zł. Wynika to z zapisów umowy z Wojewodą Pomorską na dofinansowanie w/w zadania. Zgodnie z umową część dofinansowania (130.325,00 zł.) zostanie gminie przekazane do końca 2024 roku a pozostała część (236.212,00 zł) do końca marca 2025 roku.

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”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Karsin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	1 578 952,00
2026	1 498 368,00
2027	1 320 952,00
2028	1 219 304,27
2029	1 231 989,00
2030	1 231 433,44
2031	1 310 526,00
2032	1 285 600,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2033	1 270 600,00
2034	1 191 660,00
2035	1 147 500,00
2036	1 132 500,00
2037	1 117 500,00
2038	1 107 500,97
2039	1 087 500,00
2040	1 077 500,00
2041	952 100,00
2042	890 500,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2025-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 21 651 985,68 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 20 073 033,68 zł.

W 2025 roku zadłużenie spadnie z 38,19% w stosunku do planowanych dochodów ujętych projekcie budżetu na 2024 rok, do poziomu 32,60% planowanych dochodów w 2025 roku, co skutkuje spadkiem zadłużenia o 5,59 punktów procentowych

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Karsin zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Karsin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	49 454 178,48	45 267 834,96	4 186 343,52	4 316 668,52
2026	51 669 726,00	47 127 478,00	4 542 248,00	4 542 248,00
2027	53 739 100,00	48 627 247,00	5 111 853,00	5 111 853,00
2028	55 724 760,00	50 351 762,00	5 372 998,00	5 372 998,00
2029	57 204 252,00	51 628 215,00	5 576 037,00	5 576 037,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2030	58 680 123,00	52 900 979,00	5 779 144,00	5 779 144,00
2031	60 155 929,00	54 173 705,00	5 982 224,00	5 982 224,00
2032	61 599 672,00	55 414 970,00	6 184 702,00	6 184 702,00
2033	63 062 664,00	56 674 311,00	6 388 353,00	6 388 353,00
2034	64 535 178,00	57 942 690,00	6 592 488,00	6 592 488,00
2035	66 025 941,00	59 230 196,00	6 795 745,00	6 795 745,00
2036	67 508 222,00	60 511 724,00	6 996 498,00	6 996 498,00
2037	69 006 903,00	61 808 428,00	7 198 475,00	7 198 475,00
2038	70 476 750,00	63 079 939,00	7 396 811,00	7 396 811,00
2039	71 932 094,00	64 338 867,00	7 593 227,00	7 593 227,00
2040	73 363 542,00	65 577 189,00	7 786 353,00	7 786 353,00
2041	74 775 791,00	66 798 736,00	7 977 055,00	7 977 055,00
2042	76 177 838,00	68 015 693,00	8 162 145,00	8 162 145,00

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.

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)
2025	6,41%	12,12%	TAK	12,29%	TAK
2026	5,45%	11,13%	TAK	12,07%	TAK
2027	4,15%	10,91%	TAK	11,86%	TAK
2028	3,70%	10,35%	TAK	11,29%	TAK
2029	3,55%	10,25%	TAK	11,20%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2030	3,37%	10,05%	TAK	10,99%	TAK
2031	3,35%	10,89%	TAK	11,84%	TAK
2032	3,14%	12,10%	TAK	12,10%	TAK
2033	2,96%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2034	2,68%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2035	2,47%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2036	2,32%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2037	2,18%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2038	2,05%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2039	1,92%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2040	1,81%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2041	1,53%	12,06%	TAK	12,06%	TAK
2042	1,36%	12,06%	TAK	12,06%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

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.