

UCHWAŁA Nr XV/106/25

RADY GMINY KARSIN

z dnia 22 grudnia 2025r.

W sprawie: Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2026 – 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 2025r. poz. 1483 ze zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025r. poz. 1153 ze zm.),

Rada Gminy Karsin uchwala, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę finansową Gminy Karsin na lata 2026 – 2042 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 – 2042, zgodnie z załącznikiem Nr. 1.

§ 2

Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026 – 2029 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 VI/47/2024 Rady Gminy Karsin z dnia 04.12.2024r. z póź. zm. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2025-2042.

§ 6

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Karsin.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026r. 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 XV/106/2026
z dnia 2025-12-22

- projekt -

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
2026	65 258 918,89	54 526 301,45	15 332 234,00	324 112,00	18 016 630,00	5 810 223,01	15 043 102,44	7 109 724,44	10 732 617,44	500,00	10 732 117,44
2027	60 009 629,70	56 611 676,00	15 966 988,00	337 530,00	18 762 518,00	6 050 766,00	15 493 874,00	7 263 297,00	3 397 953,70	0,00	3 397 903,79
2028	58 921 481,91	58 921 432,00	16 618 441,00	351 301,00	19 528 029,00	6 297 637,00	16 126 024,00	7 559 640,00	49,91	0,00	0,00
2029	61 242 985,91	61 242 936,00	17 273 208,00	365 142,00	20 297 433,00	6 545 764,00	16 761 389,00	7 857 490,00	49,91	0,00	0,00
2030	63 025 154,91	63 025 105,00	17 775 858,00	375 768,00	20 888 088,00	6 736 246,00	17 249 145,00	8 086 143,00	49,91	0,00	0,00
2031	64 802 462,91	64 802 413,00	18 277 137,00	386 365,00	21 477 132,00	6 926 208,00	17 735 571,00	8 314 172,00	49,91	0,00	0,00
2032	66 571 568,91	66 571 519,00	18 776 103,00	396 913,00	22 063 458,00	7 115 293,00	18 219 752,00	8 541 149,00	49,91	0,00	0,00
2033	68 312 413,91	68 312 364,00	19 267 098,00	407 292,00	22 640 417,00	7 301 358,00	18 696 199,00	8 764 500,00	49,91	0,00	0,00
2034	70 071 457,91	70 071 408,00	19 763 226,00	417 780,00	23 223 408,00	7 489 368,00	19 177 626,00	8 990 186,00	49,91	0,00	0,00
2035	71 847 767,91	71 847 718,00	20 264 224,00	428 371,00	23 812 121,00	7 679 223,00	19 663 779,00	9 218 087,00	49,91	0,00	0,00
2036	73 622 405,91	73 622 356,00	20 764 750,00	438 952,00	24 400 280,00	7 868 900,00	20 149 474,00	9 445 774,00	49,91	0,00	0,00
2037	75 374 617,91	75 374 568,00	21 258 951,00	449 399,00	24 981 007,00	8 056 180,00	20 629 031,00	9 670 583,00	49,91	0,00	0,00
2038	77 089 388,91	77 089 339,00	21 742 592,00	459 623,00	25 549 325,00	8 239 458,00	21 098 341,00	9 890 589,00	49,91	0,00	0,00
2039	78 754 517,91	78 754 468,00	22 212 232,00	469 551,00	26 101 190,00	8 417 430,00	21 554 065,00	10 104 226,00	49,91	0,00	0,00

2040	80 404 423,91	80 404 374,00	22 677 578,00	479 388,00	26 648 010,00	8 593 775,00	22 005 623,00	10 315 910,00	49,91	0,00	0,00
2041	82 016 531,91	82 016 482,00	23 132 263,00	489 000,00	27 182 303,00	8 766 080,00	22 446 836,00	10 522 744,00	49,91	0,00	0,00
2042	83 587 146,91	83 587 097,00	23 575 246,00	498 364,00	27 702 844,00	8 933 950,00	22 876 693,00	10 724 255,00	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	w tym:
					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
2026	63 814 670,89	48 050 037,42	25 684 080,43	0,00	0,00	1 017 702,00	0,00	0,00	0,00	15 764 633,47	15 764 633,47	210 000,00
2027	58 688 677,70	49 765 215,22	26 747 401,00	0,00	0,00	904 586,22	0,00	0,00	0,00	8 923 462,48	8 923 462,48	0,00
2028	57 702 177,64	51 475 276,69	27 838 695,00	0,00	0,00	621 133,69	0,00	0,00	0,00	6 226 900,95	6 226 900,95	0,00
2029	60 010 996,91	53 435 035,74	28 935 540,00	0,00	0,00	577 238,74	0,00	0,00	0,00	6 575 961,17	6 575 961,17	0,00
2030	61 793 721,47	54 928 846,13	29 777 564,00	0,00	0,00	532 887,13	0,00	0,00	0,00	6 864 875,34	6 864 875,34	0,00
2031	63 491 936,91	56 418 480,53	30 617 291,00	0,00	0,00	488 555,53	0,00	0,00	0,00	7 073 456,38	7 073 456,38	0,00
2032	65 285 968,91	57 898 188,59	31 453 143,00	0,00	0,00	441 376,59	0,00	0,00	0,00	7 387 780,32	7 387 780,32	0,00
2033	67 041 813,91	59 354 402,99	32 275 643,00	0,00	0,00	395 094,99	0,00	0,00	0,00	7 687 410,92	7 687 410,92	0,00
2034	68 879 797,91	60 826 863,39	33 106 741,00	0,00	0,00	349 353,39	0,00	0,00	0,00	8 052 934,52	8 052 934,52	0,00
2035	70 700 267,91	62 317 068,63	33 945 997,00	0,00	0,00	306 453,63	0,00	0,00	0,00	8 383 199,28	8 383 199,28	0,00
2036	72 489 905,91	63 807 420,63	34 784 463,00	0,00	0,00	265 143,63	0,00	0,00	0,00	8 682 485,28	8 682 485,28	0,00
2037	74 257 117,91	65 278 956,63	35 612 333,00	0,00	0,00	224 373,63	0,00	0,00	0,00	8 978 161,28	8 978 161,28	0,00
2038	75 981 887,94	66 718 718,63	36 422 514,00	0,00	0,00	184 143,63	0,00	0,00	0,00	9 263 169,31	9 263 169,31	0,00
2039	77 667 017,91	68 115 995,60	37 209 240,00	0,00	0,00	144 273,60	0,00	0,00	0,00	9 551 022,31	9 551 022,31	0,00
2040	79 326 923,91	69 500 853,60	37 988 774,00	0,00	0,00	105 123,60	0,00	0,00	0,00	9 826 070,31	9 826 070,31	0,00
2041	81 064 431,91	70 853 447,60	38 750 449,00	0,00	0,00	66 333,60	0,00	0,00	0,00	10 210 984,31	10 210 984,31	0,00
2042	82 696 646,91	72 174 745,00	39 492 520,00	0,00	0,00	32 058,00	0,00	0,00	0,00	10 521 901,91	10 521 901,91	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
2026	1 444 248,00	1 444 248,00	54 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 120,00	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:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty 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 spłaty 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
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	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 574 665,68	0,00	6 476 264,03	6 530 384,03	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	17 253 713,68	0,00	6 846 460,78	6 846 460,78	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	16 034 409,41	0,00	7 446 155,31	7 446 155,31	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	14 802 420,41	0,00	7 807 900,26	7 807 900,26	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	13 570 986,97	0,00	8 096 258,87	8 096 258,87	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	12 260 460,97	0,00	8 383 932,47	8 383 932,47	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 974 860,97	0,00	8 673 330,41	8 673 330,41	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	9 704 260,97	0,00	8 957 961,01	8 957 961,01	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	8 512 600,97	0,00	9 244 544,61	9 244 544,61	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	7 365 100,97	0,00	9 530 649,37	9 530 649,37	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	6 232 600,97	0,00	9 814 935,37	9 814 935,37	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	5 115 100,97	0,00	10 095 611,37	10 095 611,37	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	4 007 600,00	0,00	10 370 620,37	10 370 620,37	
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	2 920 100,00	0,00	10 638 472,40	10 638 472,40	
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	1 842 600,00	0,00	10 903 520,40	10 903 520,40	
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	890 500,00	0,00	11 163 034,40	11 163 034,40	
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 412 352,00	11 412 352,00	

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
2026	5,16%	15,47%	12,69%	12,46%	TAK	TAK
2027	4,40%	15,33%	12,96%	12,72%	TAK	TAK
2028	3,50%	15,33%	12,86%	12,62%	TAK	TAK
2029	3,31%	15,33%	13,21%	12,97%	TAK	TAK
2030	3,13%	15,33%	13,22%	12,98%	TAK	TAK
2031	3,11%	15,33%	14,46%	14,22%	TAK	TAK
2032	2,90%	15,33%	15,09%	14,85%	TAK	TAK
2033	2,73%	15,33%	15,35%	15,35%	TAK	TAK
2034	2,46%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2035	2,27%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2036	2,13%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2037	1,99%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2038	1,88%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2039	1,75%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2040	1,65%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2041	1,39%	15,33%	15,33%	15,33%	TAK	TAK
2042	1,24%	15,33%	15,33%	15,33%	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
2026	902 000,01	902 000,01	807 052,64	6 695 193,07	6 695 193,07	6 695 193,07	943 856,67	943 856,67	841 376,06
2027	0,00	0,00	0,00	3 397 903,79	3 397 903,79	3 112 145,79	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 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
2026	6 695 193,07	6 695 193,07	6 695 193,07	15 379 899,50	956 120,01	14 423 779,49	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	3 397 903,79	3 397 903,79	3 112 145,79	4 668 278,04	0,00	4 668 278,04	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 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		
2026	1 498 368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 XV/106/2026
z dnia 2025-12-22

-projekt-

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				20 690 494,45	15 379 899,50	4 668 278,04	0,00	0,00	20 048 177,54
1.a	- wydatki bieżące				1 338 317,34	956 120,01	0,00	0,00	0,00	956 120,01
1.b	- wydatki majątkowe				19 352 177,11	14 423 779,49	4 668 278,04	0,00	0,00	19 092 057,53
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:				11 435 798,44	7 639 049,74	3 397 903,79	0,00	0,00	11 036 953,53
1.1.1	- wydatki bieżące				1 302 272,00	943 856,67	0,00	0,00	0,00	943 856,67
1.1.1.1	Usługi społeczne na plus w Gminie Karsin	KARSIN	2025	2026	1 140 000,00	902 000,01	0,00	0,00	0,00	902 000,01
1.1.1.2	Cyberbezpieczny samorząd	KARSIN	2024	2026	162 272,00	41 856,66	0,00	0,00	0,00	41 856,66
1.1.2	- wydatki majątkowe				10 133 526,44	6 695 193,07	3 397 903,79	0,00	0,00	10 093 096,86
1.1.2.1	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej szkół podstawowych w Karsinie, Wielu i Osowie w ramach poprawy efektywności energetycznej na terenie gminy Karsin	KARSIN	2024	2027	5 824 057,38	5 100 425,01	683 202,79	0,00	0,00	5 783 627,80
1.1.2.2	Adaptacja do zmian klimatu przez zwiększenie pojemności zbiorników retencyjnych i zakup wyposażenia jednostek OSP na terenie gminy Karsin	KARSIN	2025	2027	4 185 545,06	1 470 844,06	2 714 701,00	0,00	0,00	4 185 545,06
1.1.2.3	Modernizacja ciągów komunikacyjnych w miejscowości Wiele (Budowa chodników przy drodze powiatowej w Wielu przy ul. Hieronima Derdowskiego oraz przejścia dla pieszych na ul. Głównej)	KARSIN	2025	2026	123 924,00	123 924,00	0,00	0,00	0,00	123 924,00
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				9 254 696,01	7 740 849,76	1 270 374,25	0,00	0,00	9 011 224,01
1.3.1	- wydatki bieżące				36 045,34	12 263,34	0,00	0,00	0,00	12 263,34
1.3.1.1	Cyberbezpieczny samorząd -	KARSIN	2024	2026	36 045,34	12 263,34	0,00	0,00	0,00	12 263,34
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 218 650,67	7 728 586,42	1 270 374,25	0,00	0,00	8 998 960,67
1.3.2.1	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej szkół podstawowych w Karsinie, Wielu i Osowie w ramach poprawy efektywności energetycznej na terenie gminy Karsin	KARSIN	2024	2027	2 599 372,25	2 288 840,40	305 431,85	0,00	0,00	2 594 272,25
1.3.2.2	Adaptacja do zmian klimatu przez zwiększenie pojemności zbiorników retencyjnych i zakup wyposażenia jednostek OSP na terenie gminy Karsin	KARSIN	2025	2027	1 486 254,34	433 511,94	964 942,40	0,00	0,00	1 398 454,34
1.3.2.3	Budowa ścieżki rowerowej Borsk-Wiele-Lubnia	KARSIN	2025	2026	4 466 582,63	4 436 582,63	0,00	0,00	0,00	4 436 582,63

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.4	Modernizacja ciągów komunikacyjnych w miejscowości Wiele (Budowa chodników przy drodze powiatowej w Wiele przy ul. Hieronima Derdowskiego oraz przejścia dla pieszych na ul. Głównej)	KARSIN	2025	2026	226 651,45	219 651,45	0,00	0,00	0,00	219 651,45
1.3.2.5	Rozbudowa i modernizacja stacji uzdatniania wody w Kliczkowach	KARSIN	2025	2026	439 790,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	350 000,00

UZASADNIENIE

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

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Karsin za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Karsin na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Karsin została przygotowana na lata 2026-2042.

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 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

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

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2042 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Karsin.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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. 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:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2042	25,00%	35,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2042	25,00%	35,00%
subwencja ogólna	2027-2042	25,00%	35,00%
dotacje bieżące	2027-2042	25,00%	35,00%
pozostałe, w tym:	2027-2042	25,00%	35,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2042	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Karsin, który stanowi przedmiot opodatkowania.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 10 732 117,44 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 3 397 903,79 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	2027-2042	25,00%	35,00%	40,00%
inne	2027-2042	25,00%	35,00%	40,00%

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W latach 2027-2042 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina 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 2026 roku przyjęto średnie oprocentowanie (łącznie z marżami banków) na poziomie 5,0699%, w 2027 roku na poziomie 4,87% a w latach 2028-2042- na poziomie 3,60%. Biorąc pod uwagę wysokość stawek WIBOR 1M i WIBOR 3M na dzień 4.11.2025r. średnie oprocentowanie zaciągniętych kredytów (wraz z marżami banków wyniosło 5,3760%)

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 2026-2042.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 1 444 248,00 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]
2026	65 258 918,89	63 814 670,89	1 444 248,00
2027	60 009 629,70	58 688 677,70	1 320 952,00
2028	58 921 481,91	57 702 177,64	1 219 304,27
2029	61 242 985,91	60 010 996,91	1 231 989,00
2030	63 025 154,91	61 793 721,47	1 231 433,44
2031	64 802 462,91	63 491 936,91	1 310 526,00
2032	66 571 568,91	65 285 968,91	1 285 600,00
2033	68 312 413,91	67 041 813,91	1 270 600,00
2034	70 071 457,91	68 879 797,91	1 191 660,00
2035	71 847 767,91	70 700 267,91	1 147 500,00
2036	73 622 405,91	72 489 905,91	1 132 500,00
2037	75 374 617,91	74 257 117,91	1 117 500,00
2038	77 089 388,91	75 981 887,94	1 107 500,97
2039	78 754 517,91	77 667 017,91	1 087 500,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2040	80 404 423,91	79 326 923,91	1 077 500,00
2041	82 016 531,91	81 064 431,91	952 100,00
2042	83 587 146,91	82 696 646,91	890 500,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 54 120,00 zł. Przychody Gminy Karsin w 2026 r. obejmują:

1. wolne środki – 54 120,00 zł;

Środki te powstaną w związku z realizacją wieloletniego zadania pn.: „Cyberbezpieczny samorząd” i będą służyły na pokrycie wydatków związanych z realizacją ostatniego etapu tego zadania.

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 zobowiązań Gminy Karsin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
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
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

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
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 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karsin na lata 2026-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 20 073 033,68 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 18 574 665,68 zł.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina 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]
2026	54 526 301,45	48 050 037,42	6 476 264,03	6 530 384,03
2027	56 611 676,00	49 765 215,22	6 846 460,78	6 846 460,78
2028	58 921 432,00	51 475 276,69	7 446 155,31	7 446 155,31
2029	61 242 936,00	53 435 035,74	7 807 900,26	7 807 900,26
2030	63 025 105,00	54 928 846,13	8 096 258,87	8 096 258,87
2031	64 802 413,00	56 418 480,53	8 383 932,47	8 383 932,47
2032	66 571 519,00	57 898 188,59	8 673 330,41	8 673 330,41
2033	68 312 364,00	59 354 402,99	8 957 961,01	8 957 961,01
2034	70 071 408,00	60 826 863,39	9 244 544,61	9 244 544,61
2035	71 847 718,00	62 317 068,63	9 530 649,37	9 530 649,37
2036	73 622 356,00	63 807 420,63	9 814 935,37	9 814 935,37
2037	75 374 568,00	65 278 956,63	10 095 611,37	10 095 611,37

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2038	77 089 339,00	66 718 718,63	10 370 620,37	10 370 620,37
2039	78 754 468,00	68 115 995,60	10 638 472,40	10 638 472,40
2040	80 404 374,00	69 500 853,60	10 903 520,40	10 903 520,40
2041	82 016 482,00	70 853 447,60	11 163 034,40	11 163 034,40
2042	83 587 097,00	72 174 745,00	11 412 352,00	11 412 352,00

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

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	5,16%	12,69%	TAK	12,46%	TAK
2027	4,40%	12,96%	TAK	12,72%	TAK
2028	3,50%	12,86%	TAK	12,62%	TAK
2029	3,31%	13,21%	TAK	12,97%	TAK
2030	3,13%	13,22%	TAK	12,98%	TAK
2031	3,11%	14,46%	TAK	14,22%	TAK
2032	2,90%	15,09%	TAK	14,85%	TAK
2033	2,73%	15,35%	TAK	15,35%	TAK
2034	2,46%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2035	2,27%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2036	2,13%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2037	1,99%	15,33%	TAK	15,33%	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)
2038	1,88%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2039	1,75%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2040	1,65%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2041	1,39%	15,33%	TAK	15,33%	TAK
2042	1,24%	15,33%	TAK	15,33%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 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.