

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kcynia na lata 2023-2040

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kcynia 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 Kcynia jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kcynia za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kcynia na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kcynia została przygotowana na lata 2023-2040.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kcynia 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 Kcynia, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%

2033	2,60%	2,50%	2,80%
2034	2,50%	2,50%	2,80%
2035	2,40%	2,50%	2,80%
2036	2,30%	2,50%	2,80%
2037	2,20%	2,50%	2,80%
2038	2,10%	2,50%	2,80%
2039	2,00%	2,50%	2,70%
2040	2,00%	2,50%	2,70%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2024-2040 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 Kcynia.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kcynia 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 przewidując od 2024 roku wpływ subwencji rozwojowej w wysokości 1.124.941,00 zł;
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).

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

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2040	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2040	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	100,00%

	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2040	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2040	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2040	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2040	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kcynia, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 5 119 579,00 zł, co stanowi 110,39% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania, tj. 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 2023 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. Od 2024 roku zaplanowano wpływ subwencji rozwojowej w wysokości 1.124.941,00 zł.

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 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 300 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Zgodnie z zarządzeniem Nr 164.2022 Burmistrza Kcyni z dnia 20 października 2022 r. w sprawie przyjęcia planu wykorzystania gminnego zasobu nieruchomości na lata 2023-2025 zbywanie nieruchomości stanowiących własność Gminy Kcynia odbywać się będzie:

- w trybie przetargów nieograniczonych,
- w trybie bezprzetargowym, jeśli spełnione będą przesłanki wymienione w art. 37 ust. 2 ustawy o gospodarce nieruchomościami (realizacja następować będzie na podstawie złożonych indywidualnie wniosków osób uprawnionych),
- sprzedaż użytkownikowi wieczystemu prawa własności nieruchomości będącej w użytkowaniu wieczystym,
- przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności,

- dokonywanie zamian, których przedmiotem będą nieruchomości gminne i jednostek samorządu terytorialnego lub osób fizycznych oraz prawnych – w zależności od potrzeb wynikających z przepisów szczególnych lub uregulowania stanów prawnych nieruchomości.

Intensywność sprzedaży nieruchomości gruntowych, stanowiących własność Gminy Kcynia, uzależniona jest od sytuacji panującej na rynku nieruchomości, uwzględniając przy tym dynamikę rynku, popyt i podaż oraz panującą sytuację ekonomiczną, która ma wpływ na zainteresowanie zakupem nieruchomości przez potencjalnych nabywców. Sprzedaż determinowana jest także chęcią zakupu nieruchomości przez nabywców, którzy zgłaszają pisemnie swoje propozycje zakupu, co ma wpływ na poziom sprzedaży nieruchomości i plan wykorzystania nieruchomości wchodzących w skład zasobu gminnego.

Sprzedaż nieruchomości lokalowych: przedmiotem sprzedaży będą pomieszczenia mieszkalne, lokale mieszkalne i lokale użytkowe wraz z udziałem w nieruchomości wspólnej. Niniejsza sprzedaż odbywać się będzie w trybie przetargów nieograniczonych oraz w trybie bezprzetargowym na rzecz ich najemców, którzy złożą wnioski o sprzedaż lokali bądź na podstawie art. 37 ust. 1 pkt 6 ustawy o gospodarce nieruchomościami, który stanowi, że przedmiotem zbycia jest nieruchomość lub jej części, jeśli mogą poprawić warunki zagospodarowania nieruchomości przyległej, stanowiącej własność lub oddanej w użytkowanie wieczyste osobie, która zamierza tę nieruchomość lub jej części nabyć, jeżeli nie mogą być zagospodarowane jako odrębne nieruchomości.

W 2023 roku Gmina Kcynia zamierza sprzedać 3 lokale mieszkalne wraz z udziałem w nieruchomości wspólnej na podstawie złożonych wniosków przez najemców niniejszych lokali z zastosowaniem bonifikaty od ceny sprzedaży. Najemcy lokali mieszkalnych, stanowiących własność Gminy Kcynia, mają prawo skorzystać z bonifikaty od ceny sprzedaży lokalu mieszkalnego po spełnieniu przesłanek określonych w uchwale Nr XVIII/142/2016 Rady Miejskiej w Kcyni z dnia 28 stycznia 2016 roku w sprawie określenia warunków udzielania bonifikat i wysokości stawek procentowych przy sprzedaży lokali mieszkalnych, stanowiących własność Gminy Kcynia na rzecz najemców zmienionej uchwałą Nr XXXIV/268/2021 Rady Miejskiej w Kcyni z dnia 24 czerwca 2021 r. o zmianie uchwały w sprawie określenia warunków udzielania bonifikat i wysokości stawek procentowych przy sprzedaży lokali mieszkalnych, stanowiących własność Gminy Kcynia na rzecz najemców.

Uchwałą Nr XII/100/2019 Rady Miejskiej w Kcyni z dnia 29 sierpnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniego programu gospodarowania mieszkaniowym zasobem gminy Kcynia na lata 2019-2024 wprowadzono wieloletni program gospodarowania mieszkaniowym zasobem Gminy Kcynia. Wieloletni program zawiera zasady tworzenia i wdrażania racjonalnej polityki mieszkaniowej najuboższych mieszkańców gminy, poprawy stanu technicznego zasobu mieszkaniowego, określenie polityki czynszowej zapewniającej utrzymanie zasobu w należyтым stanie technicznym oraz zwiększenie efektywności zarządzania mieszkaniowym zasobem Gminy Kcynia.

Plan sprzedaży nieruchomości gminnych na lata 2023-2025 przedstawiają poniższe tabele:

Tabela 3. ROK 2023

Lp.	Położenie nieruchomości	Nr działki	Pow. [ha]	Przeznaczenie w mpzp	Rodzaj nieruchomości	Forma sprzedaży	Dochody (zł)
1.	Stalówka, ob. Karmelita	423/51	0,1250	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	30 000,00
2.	Stalówka, ob. Karmelita	423/53	0,1250	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	30 000,00
3.	Kcynia ul. Witosa	517/40	0,1589	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	40 000,00
		517/41	0,1104	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	30 000,00
4.	Malice	18/3	0,3218	grunty zabudowane	zabudowana	przetarg	80 000,00
5.	Łankowice	14/6	0,3281	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	30 000,00

6.	Nowa Wieś Notecka	26/7	0,1800	nieużytki	niezabudowana	przetarg	5 000,00
7.	Słupowa	62/2	0,3696	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	15 000,00
8.	Sprzedaż nieruchomości lokalowych - lokale mieszkalne na rzecz najemców w drodze bezprzetargowej						18 000,00
9.	Sprzedaż nieruchomości na poprawienie warunków zagospodarowanie nieruchomości przyległych realizowanych w drodze bezprzetargowej						10 000,00
10.	Sprzedaż ratalna - wpływy						12 000,00
PODSUMOWANIE – ROK 2023							300 000,00

Źródło: opracowanie własne

Tabela 4. ROK 2024

Lp.	Położenie nieruchomości	Nr działki	Pow. [ha]	Przeznaczenie w mpzp	Rodzaj nieruchomości	Forma sprzedaży	Dochody (zł)
1.	Kcynia ul. Witosa	517/33	0,1589	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	40 000,00
2.	Kcynia ul. Witosa	517/34	0,1104	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	30 000,00
3.	Iwno	81	1,2300	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	40 000,00
4.	Górki Zagajne	91	1,4200	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	50 000,00
5.	Dziewierzewo	59	1,1500	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	50 000,00
6.	Nowa Wieś Notecka	26/5	0,9100	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	45 000,00
7.	Sprzedaż nieruchomości lokalowych - lokale mieszkalne na rzecz najemców w drodze bezprzetargowej						10 000,00
8.	Sprzedaż nieruchomości na poprawienie warunków zagospodarowanie nieruchomości przyległych realizowanych w drodze bezprzetargowej						10 000,00
9.	Sprzedaż ratalna - wpływy						5 000,00
PODSUMOWANIE – ROK 2024							280 000,00

Źródło: opracowanie własne

Tabela 5. ROK 2025

Lp.	Położenie nieruchomości	Nr działki	Pow. [ha]	Przeznaczenie w mpzp	Rodzaj nieruchomości	Forma sprzedaży	Dochody (zł)
1.	Stalówka ob. Karmelita	423/55 (2 działki)	0,5323	budownictwo mieszkaniowe	niezabudowana	przetarg	40 000,00
2.	Sipiory	428/4	0,4255	grunty orne	niezabudowana	przetarg	20 000,00
3.	Ludwikowo	70/2	1,3300	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	40 000,00
4.	Gromadno	11	0,2500	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	5 000,00
5.	Gromadno	19	0,6000	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	15 000,00
6.	Rozstrzębowo	94/3	1,7900	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	60 000,00
7.	Turzyn	141/1	1,5760	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	60 000,00
8.	Piotrowo	448/1	0,4600	grunty rolne	niezabudowana	przetarg	15 000,00
9.	Sprzedaż nieruchomości lokalowych - lokale mieszkalne na rzecz najemców w drodze bezprzetargowej						10 000,00

10.	Sprzedaż nieruchomości na poprawienie warunków zagospodarowanie nieruchomości przyległych realizowanych w drodze bezprzetargowej	10 000,00
11.	Sprzedaż ratalna - wpływy	5 000,00
PODSUMOWANIE – ROK 2025		280 000,00

Źródło: opracowanie własne

W 2023 roku zaplanowano także dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 17 333 379,97 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. wnioskowana kwota 1.031.077,17 zł z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg do inwestycji pn. „Budowa ulic Czesława Miłosza i Marii Konopnickiej w Kcyni”,
2. wnioskowana kwota 680.080,95 zł z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg do inwestycji pn. „Rozbudowa drogi w m. Słupowiec”,
3. dofinansowanie w kwocie 4.869.229,85 zł z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego do inwestycji pn. „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w mieście Kcynia”,
4. dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 3.800.000,00 zł do inwestycji pn. „Budowa odcinków sieci kanalizacyjnej i wodociągowej na terenie aglomeracji Kcynia (ulice: Poznańska, Zielona, Wyrzyska, Szubińska, Brzozowa, Ceglana, Modrakowa i Jesionowa)”
5. dofinansowanie z PROW 2014-2020 w kwocie 202.992,00 zł do inwestycji pn. „Modernizacja świetlicy wiejskiej w Łankowicach”,
6. dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 2.250.000,00 zł do inwestycji pn. „Budowa Sali widowiskowej wraz z zapleczem, infrastrukturą techniczną i zagospodarowaniem terenu przy ul. Libelta w Kcyni”
7. dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 4.500.000,00 zł do inwestycji pn. „Remont i przebudowa budynku GCKiB wraz z zagospodarowaniem parku miejskiego na potrzeby realizacji zadań społecznych”.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kcynia 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 Kcynia oraz przewidywania na następne lata w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Kcynia wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 31 086 388,93 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 442 042,78 zł. W latach 2024-2040 dokonano przeliczenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Kcynia nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z

projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia, czyli emisji obligacji na kwotę 10.000.000,00 zł.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z przyjętymi założeniami.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kcynia na lata 2023-2040. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi.

Wynik budżetu planuje się na poziomie -10 379 318,57 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 8 988 418,57 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 390 900,00 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.

Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Kcynia

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	91 887 144,26	102 266 462,83	-10 379 318,57
2024	80 035 645,00	79 435 645,00	600 000,00
2025	71 905 447,00	69 205 447,00	2 700 000,00
2026	73 387 959,00	70 314 959,00	3 073 000,00
2027	75 483 587,00	73 183 587,00	2 300 000,00
2028	77 639 988,00	76 639 988,00	1 000 000,00
2029	79 782 410,00	78 782 410,00	1 000 000,00
2030	81 906 162,00	80 906 162,00	1 000 000,00
2031	84 087 256,00	83 587 256,00	500 000,00
2032	86 244 277,00	85 744 277,00	500 000,00
2033	88 457 380,00	87 957 380,00	500 000,00
2034	90 640 691,00	89 840 691,00	800 000,00
2035	92 789 069,00	91 989 069,00	800 000,00
2036	94 897 344,00	92 897 344,00	2 000 000,00
2037	96 960 337,00	94 960 337,00	2 000 000,00
2038	98 972 880,00	96 972 880,00	2 000 000,00
2039	100 929 839,00	98 929 839,00	2 000 000,00
2040	102 925 937,00	100 925 937,00	2 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 12 479 318,57 zł. Przychody Gminy Kcynia w 2023 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 10 000 000,00 zł;

2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 479 318,57 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Kcynia obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Kcynia zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”. Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w kwocie 10.000.000,00 zł (obligacje) ujęto w latach 2036-2040. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązania przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kcynia

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	2 100 000,00	0,00	2 100 000,00
2024	2 700 000,00	0,00	2 700 000,00
2025	2 700 000,00	0,00	2 700 000,00
2026	3 073 000,00	0,00	3 073 000,00
2027	2 300 000,00	0,00	2 300 000,00
2028	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2029	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2030	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2031	500 000,00	0,00	500 000,00
2032	500 000,00	0,00	500 000,00
2033	500 000,00	0,00	500 000,00
2034	800 000,00	0,00	800 000,00
2035	800 000,00	0,00	800 000,00
2036	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2037	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2038	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2039	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2040	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kcynia na lata 2023-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 18 973 000,00 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 26 873 000,00 zł. W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 41,60%.

Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	26 873 000,00	64 600 311,80	41,60%
2024	24 173 000,00	60 313 764,00	40,08%
2025	21 473 000,00	59 974 838,00	35,80%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kcynia zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kcynia

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]
2023	74 248 764,29	74 211 936,94	36 827,35
2024	69 505 645,00	66 981 632,00	2 524 013,00
2025	71 625 447,00	68 133 917,00	3 491 530,00
2026	73 387 959,00	68 806 000,00	4 581 959,00
2027	75 483 587,00	70 358 386,00	5 125 201,00
2028	77 639 988,00	72 011 397,00	5 628 591,00
2029	79 782 410,00	73 821 041,00	5 961 369,00
2030	81 906 162,00	75 741 877,00	6 164 285,00
2031	84 087 256,00	77 715 931,00	6 371 325,00
2032	86 244 277,00	79 735 145,00	6 509 132,00
2033	88 457 380,00	81 787 972,00	6 669 408,00
2034	90 640 691,00	83 882 645,00	6 758 046,00
2035	92 789 069,00	86 019 754,00	6 769 315,00
2036	94 897 344,00	88 195 390,00	6 701 954,00
2037	96 960 337,00	90 410 145,00	6 550 192,00
2038	98 972 880,00	92 670 614,00	6 302 266,00
2039	100 929 839,00	94 954 867,00	5 974 972,00
2040	102 925 937,00	97 296 447,00	5 629 490,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Kcynia przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	5,38%	12,54%	TAK	13,18%	TAK
2024	7,06%	10,73%	TAK	11,37%	TAK
2025	6,22%	10,11%	TAK	10,74%	TAK
2026	6,15%	8,74%	TAK	9,39%	TAK
2027	4,33%	7,96%	TAK	8,61%	TAK
2028	1,90%	6,94%	TAK	7,59%	TAK
2029	1,72%	6,12%	TAK	6,77%	TAK
2030	1,66%	7,48%	TAK	7,48%	TAK
2031	0,90%	8,46%	TAK	8,46%	TAK
2032	0,87%	8,82%	TAK	8,82%	TAK
2033	0,84%	9,06%	TAK	9,06%	TAK
2034	1,21%	9,14%	TAK	9,14%	TAK
2035	1,17%	9,18%	TAK	9,18%	TAK
2036	2,64%	9,16%	TAK	9,16%	TAK
2037	2,56%	9,08%	TAK	9,08%	TAK
2038	2,49%	8,93%	TAK	8,93%	TAK
2039	2,42%	8,70%	TAK	8,70%	TAK
2040	2,35%	8,41%	TAK	8,41%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kcynia spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r., jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Zarządzeniem Nr 150.2021 Burmistrza Kcyni z dnia 12 listopada 2021 r. wydanym w oparciu o przepis art. 7 pkt 1 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek

samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz.1927) określono, że w latach 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

W związku z powyższym przyjęto zarządzenie o następującym brzmieniu:

Zarządzenie Nr 150.2021

Burmistrza Kcyni

z dnia 12 listopada 2021 r.

w sprawie wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1372), w związku z art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927), zarządzam, co następuje:

1. W latach 2022 – 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

2. Zarządzenie podlega przedstawieniu Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy i Radzie Miejskiej w Kcyni.

3. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy.

4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.


Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Burmistrz Kcyni


Marek Szaruga