

z dnia 20 grudnia 2023r.

na rok 2024 po Autopoprawce Nr 1

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Resko na lata 2024-2035

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 Resko 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 Resko jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Resko za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Resko na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Resko została przygotowana na lata 2024-2035.

Założenia makroekonomiczne

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

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

| Rok | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
|------------|----------------------------|--|--|
| 2025 | 3,40% | 4,10% | 2,80% |

| Rok | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
|------|---------------------|---------------------------------------|---|
| 2026 | 3,10% | 3,10% | 2,80% |
| 2027 | 3,00% | 2,50% | 2,50% |
| 2028 | 2,80% | 2,50% | 2,60% |
| 2029 | 2,60% | 2,50% | 2,60% |
| 2030 | 2,50% | 2,50% | 2,60% |
| 2031 | 2,40% | 2,50% | 2,50% |
| 2032 | 2,30% | 2,50% | 2,50% |
| 2033 | 2,30% | 2,50% | 2,50% |
| 2034 | 2,30% | 2,50% | 2,50% |
| 2035 | 2,30% | 2,50% | 2,40% |

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2035 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 Resko.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

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

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

| Wyszczególnienie | Lata | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) |
|----------------------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|
| dochody z udziału w PIT | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2035 | 100,00% | 0,00% |
| dochody z udziału w CIT | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2035 | 100,00% | 0,00% |
| subwencja ogólna | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2035 | 100,00% | 0,00% |
| dotacje bieżące | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2035 | 100,00% | 0,00% |
| pozostałe, w tym: | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2035 | 100,00% | 0,00% |
| z podatku od nieruchomości | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2035 | 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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Resko, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 8 020 840,00 zł, co stanowi 104,43% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 314 200,00 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.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 820 226,72 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. dotacja celowa (fundusz sołecki): 4 412,00 zł,
2. dotacja otrzymana z tyt. pomocy finansowej między jednostkami samorządu terytorialnego: 30 000,00 zł,
3. środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: 8 650 500,00 zł,
4. środki otrzymane z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg: 2 361 799,72 zł,
5. dotacje i środki na finansowanie z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 kwota: 773 515,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2025 w kwocie 3 220 500,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Resko 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 Resko oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 3. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

| Wyszczególnienie | Lata | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
|--------------------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|---|
| wynagrodzenia i pochodne | 2025-2035 | 25,00% | 25,00% | 50,00% |
| inne | 2025-2035 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Resko wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 19 974 665,22 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 2 694 769,95 zł. W latach 2025-2035 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 Resko 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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie 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.

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 Resko na lata 2024-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 673 424,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 673 424,00 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 4. Wynik budżetu Gminy Resko

| Rok | Dochody [zł] | Wydatki [zł] | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2024 | 55 263 730,87 | 56 937 154,87 | -1 673 424,00 |
| 2025 | 48 802 490,00 | 46 650 214,00 | 2 152 276,00 |
| 2026 | 46 523 332,00 | 44 351 756,00 | 2 171 576,00 |
| 2027 | 47 430 165,00 | 45 277 489,00 | 2 152 676,00 |
| 2028 | 48 758 209,00 | 46 421 933,00 | 2 336 276,00 |
| 2029 | 50 025 923,00 | 47 601 766,20 | 2 424 156,80 |
| 2030 | 51 276 572,00 | 48 756 572,00 | 2 520 000,00 |
| 2031 | 52 507 209,00 | 49 696 409,00 | 2 810 800,00 |
| 2032 | 53 714 875,00 | 50 787 275,00 | 2 927 600,00 |
| 2033 | 54 950 317,00 | 52 016 717,00 | 2 933 600,00 |
| 2034 | 56 214 175,00 | 55 362 175,00 | 852 000,00 |
| 2035 | 57 507 100,00 | 56 603 100,00 | 904 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 187 852,00 zł. Przychody Gminy Resko w 2024 r. obejmują:

1. pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu do kwoty **2 000 000,00 zł**;
2. finansowanie planowanego deficytu do kwoty **1 673 424,00 zł**;
3. spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty **826 576,00 zł**;
4. wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty **687 852,00 zł**.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Resko obejmują:

1. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
2. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Resko

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2024 | 826 576,00 | 687 852,00 | 1 514 428,00 |
| 2025 | 2 152 276,00 | 0,00 | 2 152 276,00 |
| 2026 | 2 159 576,00 | 12 000,00 | 2 171 576,00 |
| 2027 | 2 140 676,00 | 12 000,00 | 2 152 676,00 |

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2028 | 2 324 276,00 | 12 000,00 | 2 336 276,00 |
| 2029 | 2 412 156,80 | 12 000,00 | 2 424 156,80 |
| 2030 | 2 508 000,00 | 12 000,00 | 2 520 000,00 |
| 2031 | 2 798 800,00 | 12 000,00 | 2 810 800,00 |
| 2032 | 2 915 600,00 | 12 000,00 | 2 927 600,00 |
| 2033 | 2 273 600,00 | 660 000,00 | 2 933 600,00 |
| 2034 | 0,00 | 852 000,00 | 852 000,00 |
| 2035 | 0,00 | 904 000,00 | 904 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

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

Tabela 6. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Resko

| Rok | Prefinansowanie* [zł] |
|------|-----------------------|
| 2024 | 687 852,00 |

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

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Resko na lata 2024-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 22 511 536,80 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 24 184 960,80 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 60,05%.

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

| Rok | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja |
|------|---|--------------------------|---------|
| 2024 | 24 184 960,80 | 40 277 681,00 | 60,05% |
| 2025 | 22 032 684,80 | 40 204 368,00 | 54,80% |

*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 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Resko zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Resko

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2024 | 43 114 304,15 | 41 804 738,10 | 1 309 566,05 | 3 309 566,05 |

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2025 | 45 331 990,00 | 42 841 557,00 | 2 490 433,00 | 2 490 433,00 |
| 2026 | 46 273 332,00 | 44 117 347,00 | 2 155 985,00 | 2 155 985,00 |
| 2027 | 47 430 165,00 | 45 073 365,00 | 2 356 800,00 | 2 356 800,00 |
| 2028 | 48 758 209,00 | 46 205 091,00 | 2 553 118,00 | 2 553 118,00 |
| 2029 | 50 025 923,00 | 47 279 214,00 | 2 746 709,00 | 2 746 709,00 |
| 2030 | 51 276 572,00 | 48 373 753,00 | 2 902 819,00 | 2 902 819,00 |
| 2031 | 52 507 209,00 | 49 473 698,00 | 3 033 511,00 | 3 033 511,00 |
| 2032 | 53 714 875,00 | 50 590 168,00 | 3 124 707,00 | 3 124 707,00 |
| 2033 | 54 950 317,00 | 51 734 616,00 | 3 215 701,00 | 3 215 701,00 |
| 2034 | 56 214 175,00 | 52 946 260,00 | 3 267 915,00 | 3 267 915,00 |
| 2035 | 57 507 100,00 | 54 212 096,00 | 3 295 004,00 | 3 295 004,00 |

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 Resko przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

| Rok | Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale) | Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
|------|--|--|--|---|--|
| 2024 | 5,45% | 16,55% | TAK | 16,45% | TAK |
| 2025 | 8,10% | 15,07% | TAK | 14,97% | TAK |
| 2026 | 7,22% | 12,85% | TAK | 12,74% | TAK |
| 2027 | 6,80% | 11,71% | TAK | 11,61% | TAK |
| 2028 | 6,86% | 10,70% | TAK | 10,60% | TAK |
| 2029 | 6,70% | 9,24% | TAK | 9,14% | TAK |
| 2030 | 6,55% | 7,86% | TAK | 7,76% | TAK |
| 2031 | 6,83% | 7,40% | TAK | 7,40% | TAK |
| 2032 | 6,71% | 7,49% | TAK | 7,49% | TAK |
| 2033 | 6,36% | 7,23% | TAK | 7,23% | TAK |
| 2034 | 1,88% | 7,20% | TAK | 7,20% | TAK |
| 2035 | 1,88% | 7,13% | TAK | 7,13% | TAK |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Resko spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

9. Informacje pozostałe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

1. 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);
2. 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.

Wykazuje się łączne zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadająca do spłaty w poszczególnych latach z Celowego Związku Gmin R-XXI z siedzibą w Nowogardzie przy Placu Wolności 5, w poszczególnych latach 2024-2035 z tyt. już zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości: 366 900,00 zł, tj. kwoty przypadające do spłaty na lata:

| | | | |
|----|--------|----------------|---------------|
| -w | 2024 | roku kwota: | 39.009,00 zł, |
| -w | 2025 | roku kwota: | 34.189,00 zł, |
| -w | 2026 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2027 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2028 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2029 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2030 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2031 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2032 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2033 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2034 | roku kwota: | 29.370,00 zł, |
| -w | 2035 | roku kwota: | 29.372,00 zł, |
| | Razem: | 366 900,00 zł. | |