

ZARZĄDZENIE NR 169/24
BURMISTRZA KRUSZWICY

z dnia 14 listopada 2024 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033.

Na podstawie art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 i 1572) zarządzam, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033 stanowiący załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033 przedkłada się:

- 1) Radzie Miejskiej w Kruszwicy;
- 2) Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół we Włocławku, w celu wydania stosownej opinii.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Kruszwicy

Mikołaj Bogdanowicz

Uzasadnienie

do Zarządzenia Nr 169/24 Burmistrza Kruszwicy z dnia 14 listopada 2024r.

Wypełniając obowiązek zapisany w art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.), Burmistrz przedkłada projekt uchwały Rady Miejskiej w Kruszwicy w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033 wraz z załącznikami.

PROJEKT

**UCHWAŁA NR .../.../2024
RADY MIEJSKIEJ W KRUSZWICY**

z dnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz.1465 i 1572), art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 i 1572), uchwala się, co następuje:

§ 1.1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kruszwica na lata 2025-2033 obejmującą:

- 1) prognozowane ustalenia dotyczące budżetów Gminy Kruszwica na lata 2025-2033;
 - 2) prognozę kwoty długu Gminy Kruszwica na lata 2025-2033;
- zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

2.Ustala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Kruszwica, obejmujący limity wydatków na przedsięwzięcia oraz limity zobowiązań z nimi związanych, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

3.Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033 stanowiące załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.1. Upoważnia się Burmistrza Kruszwicy do zaciągania zobowiązań na wieloletnie przedsięwzięcia w granicach limitów kwot określonych na zobowiązania w załączniku Nr 2.

2. Upoważnia się Burmistrza Kruszwicy 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.

3.Upoważnia się Burmistrza Kruszwicy do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań w zakresie przedsięwzięć określonych w ust. 1 i 2 na rzecz kierowników gminnych jednostek organizacyjnych.

4.Upoważnia się Burmistrza Kruszwicy do 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, 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.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Kruszwicy.

§ 4. Traci moc uchwała nr LX/762/2023 Rady Miejskiej w Kruszwicy z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2024-2030.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Uzasadnienie

do uchwały Nr ... Rady Miejskiej w Kruszwicy z dnia2024 r.

Wypełniając obowiązek zapisany w art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn.zm.), Rada Miejska w Kruszwicy podejmuje uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033 .

Wieloletnia prognoza finansowa 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
zarządzenia nr 169/2024
z dnia 2024-11-14

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
Wykonanie 2024	122 635 812,55	111 320 013,12	16 359 126,00	6 243 456,00	31 314 824,00	22 200 829,60	35 201 777,52	16 287 000,00	11 315 799,43	1 796 477,42	9 502 189,01
2025	140 545 419,48	108 902 277,19	49 333 976,23	5 072 269,90	7 226 754,86	12 915 757,20	34 353 519,00	16 838 668,00	31 643 142,29	1 085 985,00	30 531 157,29
2026	123 083 797,00	116 502 647,00	52 787 355,00	5 427 329,00	7 732 628,00	13 819 860,00	36 735 475,00	18 017 375,00	6 581 150,00	1 100 000,00	5 455 150,00
2027	120 358 229,00	120 114 229,00	54 423 763,00	5 595 576,00	7 972 339,00	14 248 276,00	37 874 275,00	18 575 914,00	244 000,00	244 000,00	0,00
2028	123 477 427,00	123 477 427,00	55 947 628,00	5 752 252,00	8 195 564,00	14 647 228,00	38 934 755,00	19 096 040,00	0,00	0,00	0,00
2029	126 934 795,00	126 934 795,00	57 514 162,00	5 913 315,00	8 425 040,00	15 057 350,00	40 024 928,00	19 630 729,00	0,00	0,00	0,00
2030	130 108 165,00	130 108 165,00	58 952 016,00	6 061 148,00	8 635 666,00	15 433 784,00	41 025 551,00	20 121 497,00	0,00	0,00	0,00
2031	133 360 870,00	133 360 870,00	60 425 816,00	6 212 677,00	8 851 558,00	15 819 629,00	42 051 190,00	20 624 534,00	0,00	0,00	0,00
2032	136 694 892,00	136 694 892,00	61 936 461,00	6 367 994,00	9 072 847,00	16 215 120,00	43 102 470,00	21 140 147,00	0,00	0,00	0,00
2033	140 112 265,00	140 112 265,00	63 484 873,00	6 527 194,00	9 299 668,00	16 620 498,00	44 180 032,00	21 668 651,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2024	126 558 227,08	109 372 886,12	49 119 657,35	0,00	0,00	333 000,00	0,00	0,00	0,00	17 185 340,96	17 185 340,96	295 096,21
2025	151 146 616,03	108 754 836,19	51 583 789,57	0,00	0,00	335 000,00	0,00	0,00	0,00	42 391 779,84	42 391 779,84	588 741,00
2026	125 083 797,00	112 936 360,00	54 091 251,00	0,00	0,00	263 250,00	0,00	0,00	0,00	12 147 437,00	12 147 437,00	0,00
2027	119 358 229,00	115 722 935,00	56 430 698,00	0,00	0,00	362 750,00	0,00	0,00	0,00	3 635 294,00	3 635 294,00	0,00
2028	122 477 427,00	119 402 680,00	58 673 818,00	0,00	0,00	281 750,00	0,00	0,00	0,00	3 074 747,00	3 074 747,00	0,00
2029	125 934 795,00	122 456 395,00	60 243 343,00	0,00	0,00	220 500,00	0,00	0,00	0,00	3 478 400,00	3 478 400,00	0,00
2030	129 108 165,00	125 555 417,00	61 809 670,00	0,00	0,00	174 500,00	0,00	0,00	0,00	3 552 748,00	3 552 748,00	0,00
2031	132 360 870,00	128 844 398,00	63 370 364,00	0,00	0,00	129 375,00	0,00	0,00	0,00	3 516 472,00	3 516 472,00	0,00
2032	135 694 892,00	132 972 153,00	64 891 253,00	0,00	0,00	77 625,00	0,00	0,00	0,00	2 722 739,00	2 722 739,00	0,00
2033	139 112 265,00	135 161 652,00	66 432 420,00	0,00	0,00	25 875,00	0,00	0,00	0,00	3 950 613,00	3 950 613,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	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
Wykonanie 2024	-3 922 414,53	0,00	14 922 414,53	0,00	0,00	1 922 414,53	109 167,61	5 000 000,00	0,00
2025	-10 601 196,55	0,00	10 601 196,55	0,00	0,00	0,00	0,00	4 932 159,63	4 932 159,63
2026	-2 000 000,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	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	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								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
Wykonanie 2024	0,00	0,00	8 000 000,00	3 813 246,92	11 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	5 669 036,92	5 669 036,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	11 000 000,00	5 000 000,00	0,00	1 947 127,00	8 869 541,53
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	147 441,00	5 079 600,63
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	3 566 287,00	3 566 287,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	4 391 294,00	4 391 294,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	4 074 747,00	4 074 747,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	4 478 400,00	4 478 400,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	4 552 748,00	4 552 748,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	4 516 472,00	4 516 472,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	3 722 739,00	3 722 739,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 950 613,00	4 950 613,00

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
Wykonanie 2024	0,00%	2,51%	4,52%	x	x	x	x
2025	0,35%	0,52%	x	13,00%	13,26%	TAK	TAK
2026	1,23%	3,74%	x	9,89%	10,16%	TAK	TAK
2027	1,29%	4,49%	x	8,24%	8,51%	TAK	TAK
2028	1,18%	4,00%	x	7,15%	7,42%	TAK	TAK
2029	1,09%	4,20%	x	5,27%	5,54%	TAK	TAK
2030	1,02%	4,12%	x	3,79%	4,06%	TAK	TAK
2031	0,96%	3,95%	x	3,10%	3,37%	TAK	TAK
2032	0,89%	3,15%	x	3,57%	3,57%	TAK	TAK
2033	0,83%	4,03%	x	3,95%	3,95%	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
Wykonanie 2024	163 556,80	163 556,80	137 366,97	810 688,00	810 688,00	724 795,50	116 944,37	116 944,37	89 415,88
2025	160 139,40	160 139,40	134 702,40	604 979,29	604 979,29	502 132,81	178 139,34	178 139,34	134 702,40
2026	24 944,40	24 944,40	24 944,40	0,00	0,00	0,00	36 599,40	36 599,40	24 694,20
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2024	1 527 937,82	1 527 937,82	724 795,50	2 542 541,29	479 576,47	2 062 964,82	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	643 594,83	643 594,83	502 132,81	32 881 704,52	334 736,52	32 546 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	12 427 003,52	279 566,52	12 147 437,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	2 206 607,12	169 607,12	2 037 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	163 637,12	163 637,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	217 467,12	217 467,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	26 022,00	26 022,00	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	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.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 169/2024
z dnia 2024-11-14

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				51 687 797,98	32 881 704,52	12 427 003,52	2 206 607,12	163 637,12	217 467,12
1.a	- wydatki bieżące				1 435 694,92	334 736,52	279 566,52	169 607,12	163 637,12	217 467,12
1.b	- wydatki majątkowe				50 252 103,06	32 546 968,00	12 147 437,00	2 037 000,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				91 723,20	36 599,40	36 599,40	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				91 723,20	36 599,40	36 599,40	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Kujawsko-Pomorska TELEOPIEKA Etap I - wsparcie usług społecznych świadczonych w środowisku lokalnym w formie pomocy sąsiedzkiej i wolontariatu	MIEJSKO-GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W KRUSZWICY	2024	2026	91 723,20	36 599,40	36 599,40	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				51 596 074,78	32 845 105,12	12 390 404,12	2 206 607,12	163 637,12	217 467,12
1.3.1	- wydatki bieżące				1 343 971,72	298 137,12	242 967,12	169 607,12	163 637,12	217 467,12
1.3.1.1	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu przyległego do ulicy Nadgoplańskiej, Słonecznej, Grodzkiej i Kościuszki w miejscowości Kruszwica - Określenie warunków zagospodarowania i zabudowy terenu oraz rozmieszczenie inwestycji celu publicznego	Urząd Miejski	2019	2026	98 000,00	13 400,00	13 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Najem pomieszczeń Szarlej 3A-świetlica - świetlica Szarlej	Urząd Miejski	2020	2030	32 472,00	2 952,00	2 952,00	2 952,00	2 952,00	2 952,00
1.3.1.3	Czyste powietrze - pomoc w procesie składania wniosków, uzyskania i rozliczenia dofinansowania	Urząd Miejski	2021	2029	202 774,12	12 500,00	12 500,00	12 500,00	12 500,00	12 500,00
1.3.1.4	Zniesienie urzędowych nazw miejscowości w Gminie Kruszwica - uporządkowanie nazw miejscowości w związku ze zmianą granic miasta Kruszwy	Urząd Miejski	2026	2027	5 000,00	0,00	3 500,00	1 500,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu przyległego do ulic Droga Młyńska i Niepodległości w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2024	2030	24 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 800,00
1.3.1.6	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu przyległego między ulicami Adama Mickiewicza i Rynek w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2029	2030	22 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 030,00
1.3.1.7	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenupolożonego między ulicami Adama Mickiewicza, Niepodległości i Jana Kasprowicza w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2029	2030	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000,00

L.p.	Limit 2030	Limit zobowiązań
1	26 022,00	47 922 441,40
1.a	26 022,00	1 191 036,40
1.b	0,00	46 731 405,00
1.1	0,00	73 198,80
1.1.1	0,00	73 198,80
1.1.1.1	0,00	73 198,80
1.1.2	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00
1.3	26 022,00	47 849 242,60
1.3.1	26 022,00	1 117 837,60
1.3.1.1	0,00	26 900,00
1.3.1.2	2 952,00	17 712,00
1.3.1.3	0,00	62 500,00
1.3.1.4	0,00	5 000,00
1.3.1.5	7 200,00	24 000,00
1.3.1.6	6 870,00	22 900,00
1.3.1.7	9 000,00	30 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.1.8	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu położonego między ulicami Cichą, Zakątek, Wrzosową i Chabrową w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2025	2026	22 000,00	15 400,00	6 600,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu położonego między ulicami Poznańską i Sadową w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2025	2026	20 000,00	14 000,00	6 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu położonego między ulicami Poznańską, Nektarową, Miodową i Pszczelarską w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2026	2027	14 900,00	0,00	10 430,00	4 470,00	0,00	0,00
1.3.1.11	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu przyległego do ulic Tadeusza Kościuszki, Kolegiacka, Wiejska i PCK w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2025	2026	28 000,00	19 600,00	8 400,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.12	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego terenu przyległego do ulicy Cicha, Ukośna i Szosa Tryszczyńska w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej gminy	Urząd Miejski	2025	2026	30 000,00	21 000,00	9 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.13	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego dla terenu przyległego do ulicy Kwiatowej i Chabrowej w miejscowości Grodzitwo gmina Kruszwica - Uporządkowanie gospodarki przestrzennej Gminy	Urząd Miejski	2025	2026	23 000,00	16 100,00	6 900,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.14	Umowa dzierżawy części infrastruktury oświetleniowej od ENEA sp. z o.o. - Realizacja zadania "Poprawa efektywności energetycznej poprzez rozwój technologii LED oświetlenia ulicznego na terenie gminy Kruszwica" w ramach dofin.z Rz.Fund.Polski Ład:PIS edycja 9 "Rozświetlamy Polskę"	Urząd Miejski	2025	2029	740 925,60	148 185,12	148 185,12	148 185,12	148 185,12	148 185,12
1.3.1.15	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego dla terenu położonego między ul.Sportową a pomnikiem pomordowanych we wrześniu 1939r. w miejscowości Kruszwica, Gmina Kruszwica - Określenie warunków zagospodarowania i zabudowy terenu oraz rozmieszczenie inwestycji celu publicznego	Urząd Miejski	2024	2026	50 000,00	35 000,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				50 252 103,06	32 546 968,00	12 147 437,00	2 037 000,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa pieszojezdni do kościoła w Chelmcach - budowa pieszojezdni	Urząd Miejski	2013	2027	345 398,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa dróg dojazdowych wraz z miejscami parkingowymi i placami na Osiedlu Zagople w Kruszwicy -aktualizacja dokumentacji - Przebudowa dróg dojazdowych wraz z miejscami parkingowymi i placami na Osiedlu Zagople w Kruszwicy	Urząd Miejski	2013	2027	2 139 786,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa cmentarza komunalnego w Kruszwicy - Budowa cmentarza	Urząd Miejski	2019	2027	1 709 304,06	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa targowiska gminnego w Kruszwicy -etap II - targowisko	Urząd Miejski	2022	2027	585 000,00	0,00	0,00	537 000,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Rozbudowa budynku użyteczności publicznej Centrum Kultury i Sportu "Ziemowit" w Kruszwicy - Stworzenie nowoczesnej infrastruktury kulturalnej	Urząd Miejski	2024	2026	12 400 000,00	7 600 000,00	4 150 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Wzrost ożywienia społeczno-gospodarczego Kruszwicy poprzez rozbudowę infrastruktury turystycznej wokół jeziora Gopło poprzez przebudowę stadionu miejskiego - Poprawa bazy sportowej w Kruszwicy oraz zwiększenie zainteresowania sportem	Urząd Miejski	2024	2026	2 621 663,10	50 000,00	2 571 663,10	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit zobowiązań
1.3.1.8	0,00	22 000,00
1.3.1.9	0,00	20 000,00
1.3.1.10	0,00	14 900,00
1.3.1.11	0,00	28 000,00
1.3.1.12	0,00	30 000,00
1.3.1.13	0,00	23 000,00
1.3.1.14	0,00	740 925,60
1.3.1.15	0,00	50 000,00
1.3.2	0,00	46 731 405,00
1.3.2.1	0,00	200 000,00
1.3.2.2	0,00	1 000 000,00
1.3.2.3	0,00	300 000,00
1.3.2.4	0,00	537 000,00
1.3.2.5	0,00	11 750 000,00
1.3.2.6	0,00	2 621 663,10

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.2.7	Modernizacja energetyczna budynków mieszkalnych stanowiących mieszkaniowy zasób Gminy Kruszwica - Poprawa efektywności energetycznej obiektów gminnych	Urząd Miejski	2024	2026	150 000,00	50 000,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Modernizacja energetyczna budynków publicznych na terenie Gminy Kruszwica - Poprawa efektywności energetycznej budynków publicznych	Urząd Miejski	2024	2026	1 150 000,00	50 000,00	1 090 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Ochrona klimatu oraz zwiększenie aktywności zawodowej mieszkańców poprzez termomodernizację budynku Szkoły Podstawowej Nr 1 w Kruszwicy wraz z urządzeniem przedszkola i stołówki szkolnej-etap II - Poprawa efektywności energetycznej szkoły	Zespół Szkół Samorządowych nr 1 w Kruszwicy	2020	2026	816 013,90	500 150,00	290 863,90	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Wykonanie otworu geotermalnego Kruszwica GT-1 dla rozpoznania zasobów złóż wód termalnych w rejonie Kruszwicy - Wykorzystanie zasobów wód termalnych	Urząd Miejski	2019	2027	25 224 938,00	23 736 818,00	1 454 910,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Wzrost atrakcyjności przestrzeni miejskich poprzez budowę fontanny i aranżację terenów zielonych starej części miasta - Poprawa atrakcyjności płyty rynku miejskiego	Urząd Miejski	2024	2026	150 000,00	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Rozbudowa zaplecza socjalno-sportowego przy ul.Żeglarskiej w Kruszwicy - Zwiększenie bazy sportowej w gminie	Urząd Miejski	2025	2026	2 960 000,00	510 000,00	2 450 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit zobowiązań
1.3.2.7	0,00	140 000,00
1.3.2.8	0,00	1 140 000,00
1.3.2.9	0,00	791 013,90
1.3.2.10	0,00	25 191 728,00
1.3.2.11	0,00	100 000,00
1.3.2.12	0,00	2 960 000,00

ZAŁĄCZNIK Nr 3

do uchwały .../.../2024

Rady Miejskiej w Kruszwicy

z dnia ...

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie i objaśnienie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Kruszwica w latach 2025-2033. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2023r., poz.1270 z późn. zm.).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kruszwica za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kruszwica na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024r.

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kruszwica wykorzystano dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa, zwana dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia w okresie czasu, na który zaciągnięto zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Prognoza określa zdolność inwestycyjną i kredytową Gminy Kruszwica w kontekście realizacji planu inwestycyjnego Gminy Kruszwica od 2025r. Prognoza stanowi jeden z wariantów realizacji planu inwestycyjnego, wybrany jako najbardziej prawdopodobny na etapie formułowania założeń do opracowania budżetu Gminy i planu inwestycyjnego.

Metodologia opracowania prognozy finansowej opiera się na rozdzieleniu budżetu bieżącego i budżetu majątkowego. W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych obejmuje budżet Gminy Kruszwica w rozumieniu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetowych. Podejście to pozwala na pełną ocenę sytuacji finansowej gminy w ujęciu przepływów finansowych.

1.DOCHODY

Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 1 października 2024r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2024r. poz.1572), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

Prognozy dochodów Gminy Kruszwica 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 gminy przyjęto zgodnie z nowym systemem dochodów w jst, wprowadzonym ustawą z 1 października 2024 r., który zakłada zwiększenie dochodów własnych jst, które będą stanowić

główne źródło finansowania zadań realizowanych przez Gminę, stąd też zmieniała się struktura źródeł dochodów w 2025r. Największy udział stanowią należne dochody z PIT i CIT, których udział z 18,4% zwiększył się do 38,7% w planowanych dochodach, a oparcie się na potrzebach finansowych JST (wyrównawcze, oświatowe, rozwojowe, ekologiczne, uzupełniające), zastępując dotychczasową subwencję ogólną, spowodował zmniejszenie jej udziału w dochodach gminy z poziomu ok.25,5% do 5,1% w planowanych dochodach.

Dochody ogółem dla 2025 r. ustalono w wysokości 140.545.419,48 zł.

DOCHODY BIEŻĄCE prognozowano w podziale na:

- a) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fiz.- 49.333.976,23 zł
- b) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 5.072.269 zł
- c) uzupełnienie subwencji ogólnej – 7.226.754,86 zł
- d) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 12.915.757,20 zł
- e) pozostałe dochody bieżące – 33.573.798,00 zł, z tego:
 - z podatku od nieruchomości – 16.838.668,00 zł.

DOCHODY MAJĄTKOWE prognozowano w podziale na:

- a) ze sprzedaży majątku - 1.085.985,00 zł
- b) z tytułu dotacji oraz środków na inwestycje – 30.531.157,29 zł.

1.1.Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kruszwica oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych. Na lata następne przyjęto wzrost dochodów bieżących na poziomie wskaźników makroekonomicznych podanych przez Ministra Finansów na lata 2023-2027 i 2028-2060 w dokumencie „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków projektowanych ustaw. Aktualizacja -maj 2024 r.” na poziomie wskaźnika CPI na 2025 r. 105,0%, na 2026 r.103,3% , a na lata 2027-2033 przyjęto wskaźnik 102,5%.

Podatek od nieruchomości, podatek rolny, podatek od środków transportowych

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 obwieszczeniu z dnia 25 lipca 2024 r. w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na rok 2025 (Monitor Polski z 2024r. poz.716), obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 9 października 2024 r. w sprawie stawek minimalnych podatku od środków transportowych obowiązujących w 2024 r. (Monitor Polski z 2024 r. poz. 883) oraz komunikatu Prezesa GUS z dnia 18 października 2024 r. w sprawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów będącej podstawą do ustalenia podatku rolnego na rok podatkowy 2025 oraz z dnia 18 października 2024 r. w sprawie średniej ceny sprzedaży drewna obliczonego wg średniej ceny drewna uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2024 r. W roku budżetowym wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości w gminie Kruszwica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 16 838 668,00 zł, co stanowi 103,39% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania, podatek rolny ustalono na poziomie 3.637.905,00 zł oraz podatek od środków transportowych w wysokości 495.000,00 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tych 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

Grupa tych 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 nową ustawą o dochodach jest z 1 października 2024r. dochody z podatku PIT i CIT będą naliczane na podstawie rzeczywistych dochodów mieszkańców co ma ograniczyć wpływ zmian w systemie podatkowym na dochody gminy.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów w piśmie Nr ST.3.4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 r., dotacji celowych określonych w piśmie Wojewody Kujawsko-Pomorskiego Nr WFB.I.3110.4.17.2024 z dnia 24 października 2024 r., dotacji określonej w piśmie nr DBD.3113.7.2024 Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego z dnia 24 października 2024r.

W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji

i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

1.2.Dochody majątkowe

Dochodów o charakterze majątkowym nie poddano waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne. 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 085 985,00 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.

Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniżej:

- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Brześć część dz. 43/13 o pow. ok 0,0079 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Karsk część dz. 14/2 o pow. ok 0,0794 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Ostrowo, dz. 33/9 o pow. 0,0400 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Ostrówek dz. 53/2 o pow. 0,1564 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Sukowy, dz. nr 92/1 o pow. 0,1444 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Sukowy, dz. nr 92/2 o pow. 0,1125 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Sukowy, dz. nr 76/25 o pow. 0,0254 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Sukowy, dz. nr 76/26 o pow. 0,0268 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Sukowy, dz. nr 76/21 o pow. 0,0600 ha;
- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Sławsk Wielki, dz. nr 122/2 o pow. 0,0701 ha;
- nieruchomość zabudowana w miejscowości Tarnowo, dz.57/9 o pow.0,0172 ha;
- nieruchomość zabudowana w miejscowości Tarnowo, dz.57/6 o pow.0,0307 ha;
- nieruchomość zabudowana w miejscowości Tarnowo, dz.57/8 o pow.0,0162 ha;
- nieruchomość zabudowana w miejscowości Tarnowo, dz.57/11 o pow.0,0094 ha;

- nieruchomość niezabudowana w miejscowości Tarnowo dz. 68/13 o pow. 0,0074 ha; Wartość dochodów ze sprzedaży majątku w latach następnych ustalono:
- w 2026 r. na kwotę 1.100.000,00 zł i wynika z planowanej sprzedaży nieruchomości położonej w Kruszwicy (tzw. Odstojniki), działka o nr ewid. 18/2, Obr. 4 o pow. 7,5984 ha,
- w 2027 r. na kwotę 244.000,00 zł z tytułu planowanej sprzedaży działki o nr ewid. 66/1 (pow. 0,1091 ha), 66/2 (pow. 0,1330 ha) i 66/3 (pow. 0,1431 ha), m. Przedbojewice, gm. Kruszwica.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 30 531 157,29 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:

- Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych wynikające z promesy finansowania zadania „Rozbudowa budynku użyteczności publicznej Centrum Kultury i Sportu „Ziemowit” w Kruszwicy” w kwocie 4.000.000,00 zł w 2025 r. oraz w kwocie 4.000.000,00 zł w 2026 r.;
- Rządowego Programu Odbudowy Zabytków wynikające z otrzymanych promes w łącznej kwocie 490.000,00 zł otrzymanych na realizację inwestycji: „Prace remontowo-konserwatorskie kościoła p.w.Św.Katarzyny w Chełmcach”, „Prace remontowo-konserwatorskie w obiektach sakralnych na terenie wsi Ostrowo nad Gopłem”.

2. WYDATKI

Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024r. poz.1465 z późn. zm.), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki na 2025 r. przyjęto w ogólnej kwocie 151.146.616,03 zł, planowane są w szczególności działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej, natomiast w WPF przyjmuje się podział na:

WYDATKI BIEŻĄCE, w tym:

- a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 51.613.789,57 zł,
- b) wydatki na obsługę długu – 335.000,00 zł,
- c) pozostałe wydatki – 56.806.046,62 zł,

WYDATKI MAJĄTKOWE, w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne – 42.391.779,84 zł, w tym:
- wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 488.741,00 zł,

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. Wyłączono wydatki incydentalne. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Kruszwica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 51 613 789,57 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 494 132,22

zł. Wzrost nastąpił z uwagi na planowany wzrost minimalnego wynagrodzenia o 8,5% oraz planowaną podwyżkę średnich wynagrodzeń nauczycieli o 5%. W latach 2026-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wskaźnik wzrostu inflacji.

Poręczenia i gwarancje

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

Wydatki na obsługę długu -odsetki

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów emisji obligacji w 2017r. Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. 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. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną stawki WIBOR 6M .

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2026 r. w wysokości 3.000.000,00 zł w celu pokrycia planowanego deficytu na działalności majątkowej.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację wskaźnika inflacji. Związane są z bieżącym funkcjonowaniem jednostek organizacyjnych Gminy oraz z planowanym udzielaniem dotacji podmiotom sektora finansów publicznych oraz spoza sektora publicznego.

Przy planowaniu wydatków od 2026r., przyjęto założenie niższego wykonania wydatków bieżących niż planowane dochody bieżące, poprzez zwiększenie nadzoru nad racjonalnym i gospodarnym wydatkowaniu środków publicznych. Takie działanie ma spowodować wypracowanie nadwyżki operacyjnej w takiej wysokości, aby można było sfinansować planowane wydatki majątkowe oraz spłatę zaciągniętego w latach ubiegłych zadłużenia, bez zaciągania nowych zobowiązań z tytułu kredytów czy emisji obligacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kruszwica na lata 2025-2033.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

Gmina Kruszwica planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2030 określone w załączniku nr 2. Zaplanowane przedsięwzięcia wynikają z zawartych umów i planowanych do zawarcia, a także szacunków przyjętych przez projektantów. Przedsięwzięcia zostały podzielone na wydatki bieżące i majątkowe.

W ramach wydatków bieżących 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 o finansach

publicznych (poz.1.3.1) przyjęto zadanie w poz. 1.1.1.1 Kujawsko-Pomorska TELEOPIEKA Etap I, z limitem zobowiązań w 2025r.-36.599,40 zł, w 2026r.-36.599,40 zł, jednostką realizującą jest MGOPS w Kruszwicy.

Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania pozostałe przyjęto zadania w poz.1.3.1.1 do poz.1.3.1.15 z określonym limitem zobowiązań w okresie realizacji dla:

- 2025 r. w wysokości 334.736,52 zł,
- 2026 r. w wysokości 279.566,52 zł,
- 2027 r. w wysokości 169.607,12 zł,
- 2028 r. w wysokości 163.637,12 zł,
- 2029 r. w wysokości 217.467,12 zł,
- 2030 r. w wysokości 26.022,00 zł.

Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania pozostałe obejmują przedsięwzięcia w poz.1.3.2...:

1. Budowa pieszo-jezdni do Kościoła w Chełmcach - zadanie rozpoczęto w 2013 r., na projekt wydano 19.680,00 zł. W 2014 r. zrealizowano I etap za kwotę 125.718,00 zł. Zadanie to planuje się zakończyć w 2027r. za kwotę 200.000,00 zł. Całkowita wartość zadania wg szacunków to 345.398,00 zł;
2. Przebudowa dróg wraz z miejscami parkingowymi i placami na Osiedlu Zagople w Kruszwicy - w 2013r. sporządzono dokumentację za kwotę 49.815,00 zł, aktualizację dokumentacji w roku 2016 za kwotę 18.450,00 zł. Zadanie to obejmuje modernizację istniejących ciągów komunikacyjnych w zakresie dróg dojazdowych, chodników, miejsc parkingowych i placów utwardzonych wraz z niezbędną infrastrukturą do obsługi przyległej zabudowy wielorodzinnej na Osiedlu Zagople. Całkowity szacowany koszt zadania może wynieść ok. 2.139.786,00zł. Zadanie zaplanowano do realizacji w latach 2017-2027, w tym: w 2017r. wydatkowano kwotę 1.071.521,00 zł, a w 2027 r. zaplanowano kwotę 1.000.000,00 zł;
3. Budowa cmentarza komunalnego w Kruszwicy - zadanie rozpoczęto w 2019r. W latach 2019-2023 na rzeczową realizację wydatkowano 998.923,06 zł. Dla zadania przyjęto limit wydatków dla 2027r. w wysokości 300.000,00 zł w celu kontynuacji zadania.
4. Budowa targowiska gminnego w Kruszwicy – etap II - w 2011r. przygotowano projekt za kwotę 33.000,00 zł, zaplanowano realizację w dwóch etapach, tj. etap I wykonano w roku 2014 za kwotę 788.518,00 zł, a etap II za kwotę 537.000,00 zł planuje się wykonać w roku 2027;
5. Rozbudowa budynku użyteczności publicznej Centrum Kultury i Sportu "Ziemowit" w Kruszwicy – realizacja zadania została zaplanowana w latach 2024-2026 i obejmuje rozbudowę budynku CKIS o dodatkowe pomieszczenia oraz dostosowanie obiektu do obecnych wymogów technicznych, przeciwpożarowych i sanitarnych. Budynek zostanie wyposażony w wentylację oraz salę kinową. Zadanie otrzymało promesę dofinansowania z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 8.000.000,00 zł, wkład gminy wynosi 4.400.000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi w 2025r. 7.600 000,00 zł, w 2026 r. – 4.150.000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.
6. Wzrost ożywienia społeczno-gospodarczego Kruszwicy poprzez rozbudowę infrastruktury turystycznej wokół jeziora Gopło poprzez przebudowę stadionu miejskiego – zadanie, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 621 663,10 zł, w tym w 2025 r. – 50 000,00 zł, a w 2026 r. – 2.571.663,10 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 621 663,10 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.
7. Modernizacja energetyczna budynków mieszkalnych stanowiących mieszkaniowy zasób Gminy Kruszwica – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 150 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 140 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.
8. Modernizacja energetyczna budynków publicznych na terenie Gminy Kruszwica – zadanie

majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2.621.663,10 zł, w tym w 2025 r. wynosi 50 000,00 zł, a w 2026r.- 2.571.663,10 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 791.013,90 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.,

9. Ochrona klimatu oraz zwiększenie aktywności zawodowej mieszkańców poprzez termomodernizację budynku Szkoły Podstawowej Nr 1 w Kruszwicy wraz z urządzeniem przedszkola i stołówki szkolnej etap II – zadanie, które ma być realizowane w latach 2020-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 816 013,90 zł, w tym w 2025 r. – 500.150,00 zł, a w 2026r. – 290.863,90 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 791 013,90 zł. Jednostką realizującą jest Zespół Szkół Samorządowych nr 1 w Kruszwicy.
10. Wykonanie otworu geotermalnego Kruszwica GT-1 dla rozpoznania zasobów złóż wód termalnych w rejonie Kruszwicy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2019-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 25 224 938,00 zł, w tym w 2025 r. – 23 736 818,00 zł, a w 2026 r.- 1.454.910,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 25. 191.728,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.
11. Wzrost atrakcyjności przestrzeni miejskich poprzez budowę fontanny i aranżację terenów zielonych starej części miasta zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 150.000,00 zł, w tym w 2025 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 100. 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.
12. Rozbudowa zaplecza socjalno-sportowego przy ul.Żeglarskiej w Kruszwicy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 960 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 510 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 960 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.

3. WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Zaplanowany na 2025 r. budżet gminy zamyka się wynikiem ujemnym w kwocie 10.601.196,55 zł, który planuje się pokryć przychodami o których mowa:

- w art. 217 ust.2 pkt 7 ustawy o finansach publicznych, tj. ze środków nadwyżki z lat ubiegłych zgromadzonych na lokacie dokonanej w latach ubiegłych w wysokości 5.669.036,92 zł,
- w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. wolnych środków w wysokości 4.932.159,63 zł, które nie zostały zaangażowane na pokrycie zadań inwestycyjnych w 2024r.

W 2026 r. przyjęto budżet deficytowy w związku z planowaną kontynuacją inwestycji z 2025 r. wymienionymi w załączniku nr 2, natomiast w latach 2027-2033 założono osiągnięcie dodatniego wyniku budżetu. Przyjęto założenie, iż prognozowana nadwyżka gminy pokryje obsługę zadłużenia w poszczególnych latach oraz planowane wydatki majątkowe.

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

Wynik budżetu Gminy Kruszwica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	140 545 419,48	151 146 616,03	-10 601 196,55
2026	123 083 797,00	125 083 797,00	-2 000 000,00

2027	120 358 229,00	119 358 229,00	1 000 000,00
2028	123 477 427,00	122 477 427,00	1 000 000,00
2029	126 934 795,00	125 934 795,00	1 000 000,00
2030	130 108 165,00	129 108 165,00	1 000 000,00
2031	133 360 870,00	132 360 870,00	1 000 000,00
2032	136 694 892,00	135 694 892,00	1 000 000,00
2033	140 112 265,00	139 112 265,00	1 000 000,00

4. PRZYCHODY

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 10 601 196,55 zł w celu pokrycia planowanego deficytu na działalności majątkowej Gminy, z tytułu środków o których mowa:

- w art. 217 ust.2 pkt 7 ustawy o finansach publicznych, tj. ze środków nadwyżki z lat ubiegłych zgromadzonych na lokacie dokonanej w latach ubiegłych w wysokości 5.669.036,92 zł,
- w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. wolnych środków w wysokości 4.932.159,63 zł, które nie zostały zaangażowane na pokrycie zadań inwestycyjnych w 2024r.

Przychody budżetowe z tytułu kredytu lub emisji obligacji, zaplanowano również w roku 2026. Przychody w wysokości 3.000.000,00 zł mają pokryć planowany deficyt na działalności majątkowej, w związku planowaną kontynuacją inwestycji z 2025 r. Jednakże ostateczna decyzja w sprawie zaciągnięcia nowego zobowiązania, zostanie podjęta podczas projektowania budżetu na 2026 r. oraz po rozliczeniu wykonania budżetu roku 2025.

5. ROZCHODY

Rozchody obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W roku budżetowym nie zaplanowano rozchodów budżetowy, gdyż wykup obligacji wyemitowanych

w latach ubiegłych przypada na lata 2026-2030.

W zakresie obsługi zadłużenia przyjęto wykup obligacji od 2026 r. do 2030 r., tj. zgodnie z zawartymi umowami w tytułu emisji obligacji w latach 2017 -2018. Koszty obsługi długu obejmują oprocentowanie stawką WIBOR 6M oraz marżę wynikającą z zawartych umów. Założono oprocentowanie w skali roku na poziomie 6,6% dla 2025 r. oraz w latach następnych. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Kruszwica zaplanowano zgodnie z harmonogramami spłaty zaciągniętych zobowiązań. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2031-2033 i w tabeli poniżej przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kruszwica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	0,00	0,00	0,00
2026	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2027	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
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	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

2032	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2033	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

DLUG GMINY

Kwota długu na koniec 2025 r. z tytułu zobowiązań Gminy z wyemitowanych obligacji wyniesie 5.000.000,00 zł i stanowić będzie 5,15 % planowanych 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,

Mając na uwadze pozostawienie bezpiecznego marginesu zadłużania się Gminy, nie zakłada się zaciągania zobowiązań z tyt. kredytów czy emisji obligacji na pokrycie spłat już zaciągniętych zobowiązań z emisji obligacji.

Zarówno kwota długu jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem Gminy

w okresie przyjętym w WPF, nie przekroczą relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych. Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Kruszwica przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (faktyczne i planowane 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)
2025	0,35%	13,00%	TAK	13,26%	TAK
2026	1,23%	9,89%	TAK	10,16%	TAK
2027	1,29%	8,24%	TAK	8,51%	TAK
2028	1,18%	7,15%	TAK	7,42%	TAK
2029	1,09%	5,27%	TAK	5,54%	TAK
2030	1,02%	3,79%	TAK	4,06%	TAK
2031	0,96%	3,10%	TAK	3,37%	TAK
2032	0,89%	3,57%	TAK	3,57%	TAK
2033	0,83%	3,95%	TAK	3,95%	TAK

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

INFORMACJE DODATKOWE

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.