

PROJEKT

Uchwała Nr/.../2024
Rady Gminy Ustronie Morskie
z dnia grudnia 2024 r.

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ustronie Morskie
na lata 2025 - 2036**

Na podstawie art. 228 i art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn.zm.) **Rada Gminy uchwała, co następuje:**

§ 1. Ustala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Ustronie Morskie lata 2025-2036, zgodnie z załącznikiem Nr 1.

§ 2. Ustala się objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, o której mowa w §1 zgodnie z załącznikiem Nr 2.

§ 3. Ustala się wykaz przedsięwzięć Gminy Ustronie Morskie na lata 2025-2036, zgodnie z załącznikiem Nr 3.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Ustronie Morskie do zaciągania zobowiązań: związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 3 do niniejszej uchwały, 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.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy Ustronie Morskie do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 4.

§ 6. Upoważnia się Wójta Gminy Ustronie Morskie do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego rok 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.

§ 7. Wykonywanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Ustronie Morskie.

§ 8. Traci moc Uchwała nr LXXI/555/2023 Rady Gminy Ustronie Morskie z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ustronie Morskie na lata 2024 – 2036 z późniejszymi zmianami.

§ 9. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady Gminy
Krzysztof Grzywnowicz

WÓJT GMINY

Grzegorz Czachorowski


Marta Thiele-Słuszczyńska
ADWOKAT

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA NA LATA 2025 - 2036

lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
1	Dochody ogółem	66 731 828,25	46 144 125,00	47 809 738,00	49 830 839,00	51 224 753,00	51 224 753,00	49 574 753,00	51 747 958,00	51 327 562,00	52 349 112,00	54 460 099,00	55 508 066,00
1.1	Dochody budżetu, z tego:	47 279 973,83	43 459 330,00	46 257 734,00	47 745 246,00	49 574 753,00	49 574 753,00	49 574 753,00	49 947 958,00	51 327 562,00	52 349 112,00	54 460 099,00	55 508 066,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	12 350 408,77	3 890 834,00	4 027 986,00	4 362 795,00	4 493 141,00	4 493 141,00	4 493 141,00	4 536 467,00	4 679 933,00	4 707 936,00	4 825 792,00	4 990 200,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	307 582,50	105 582,00	113 157,00	127 033,00	119 212,00	119 212,00	119 212,00	123 101,00	126 994,00	125 000,00	128 022,00	129 022,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	513 153,73	3 955 621,00	4 088 007,00	4 362 917,00	4 400 472,00	4 400 472,00	4 400 472,00	4 378 817,00	4 517 297,00	4 610 157,00	4 702 874,00	4 905 159,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	1 771 830,80	3 181 449,00	3 293 595,00	3 526 476,00	3 792 173,00	3 792 173,00	3 792 173,00	3 709 368,00	3 826 677,00	3 865 696,00	3 908 594,00	4 119 126,00
1.1.5	pozostałe dochody budżetu, w tym:	32 336 998,03	32 329 844,00	34 289 851,00	35 366 025,00	36 769 755,00	36 769 755,00	36 769 755,00	37 200 205,00	38 176 661,00	39 040 323,00	40 894 817,00	41 364 529,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	17 475 031,75	15 250 910,00	17 427 914,00	17 953 055,00	18 562 090,00	18 562 090,00	18 562 090,00	19 202 482,00	19 845 765,00	20 510 598,00	21 177 192,00	21 844 274,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	19 451 854,42	2 684 795,00	1 939 302,00	1 552 004,00	1 650 000,00	1 650 000,00	1 650 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	2 581 190,00	2 684 795,00	1 939 302,00	1 552 004,00	1 650 000,00	1 650 000,00	1 650 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	16 861 664,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	68 506 856,76	44 844 125,00	46 509 738,00	49 880 839,00	49 924 753,00	49 924 753,00	49 924 753,00	50 447 958,00	50 027 562,00	51 049 112,00	53 200 099,00	54 608 066,00
2.1	Wydatki budżetu, w tym:	45 671 929,57	40 735 630,00	40 571 180,00	41 088 488,00	42 131 183,00	42 131 183,00	42 131 183,00	44 096 399,00	45 112 968,00	46 197 442,00	47 389 019,00	48 233 450,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	22 148 337,31	22 813 096,42	23 497 489,31	24 202 413,98	25 076 340,98	25 076 340,98	25 076 340,98	26 446 631,21	27 240 030,14	28 057 231,04	28 808 947,97	29 583 216,41
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	934 750,00	866 525,00	771 475,00	688 425,00	599 375,00	548 000,00	548 000,00	458 950,00	369 900,00	280 850,00	191 800,00	109 800,00
2.1.3.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zapłaconych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	22 834 127,19	4 110 495,00	5 017 559,00	6 949 656,00	6 926 542,00	6 926 542,00	6 926 542,00	6 351 559,00	4 914 594,00	4 851 670,00	5 871 080,00	6 374 616,00
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	22 834 127,19	4 110 495,00	5 017 559,00	6 949 656,00	6 926 542,00	6 926 542,00	6 926 542,00	6 351 559,00	4 914 594,00	4 851 670,00	5 871 080,00	6 374 616,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	692 898,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-1 774 228,51	1 300 000,00	1 300 000,00	750 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 200 000,00	900 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	750 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 200 000,00	900 000,00
4	Przychody budżetu	2 624 228,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	2 452 713,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	1 774 228,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	171 514,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	850 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	750 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 200 000,00	900 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	850 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	750 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 200 000,00	900 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ustronie Morskie na lata 2025-2036

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 Ustronie Morskie zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 3 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 Ustronie Morskie jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ustronie Morskie za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Ustronie Morskie na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ustronie Morskie została przygotowana na lata 2025-2036.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ustronie Morskie 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 Ustronie Morskie oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ustronie Morskie, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 17 476 031,75 zł, co stanowi 118,31% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 581 190,00 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 poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Ustronie Morskie	nr 1296 Ustronie Morskie	0,1914	2 000 000,00	2 000 000,00
Wieniotowo	nr 1/56, 1/57, 1/58 Wieniotowo	0,2979	570 000,00	570 000,00
Suma				2 570 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 16 861 664,42 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 3 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Budowa drogi w Gwiździe – 230 808,84 zł,

2. Przebudowa drogi - ul. Granicznej w Ustroniu Morskim – 1 793 600,00 zł,
3. Budowa drogi pieszo-rowerowej wzdłuż drogi nr 11 w Ustroniu Morskim – 930 372,00 zł,
4. Budowa zjazdu technicznego w miejscu istniejącego zejścia na plażę nr 4 w Sianożętach – 862 927,26 zł,
5. Szkoła dla klimatu - działania na rzecz jego ochrony i adaptacji do zmian – 34 194,43 zł,
6. Modernizacja budynku ośrodka zdrowia w Ustroniu Morskim – 2 458 647,00 zł,
7. Pierwsze wyposażenie kompleksu przedszkolno-żłobkowego w Ustroniu Morskim – 188 104,83 zł,
8. Modernizacja i remont budynku świetlicy wiejskiej w Rusowie 27 gm. Ustronie Morskie – 1 000 000,00 zł,
9. Wykonanie dokumentacji projektowej i remont kościoła filialnego p.w. Matki Bożej Różańcowej w Rusowie – 490 000,00 zł,
10. Wykonanie prac w obiekcie wpisanym do gminnej ewidencji zabytków tj. w budynku mieszkalnym zlokalizowanym w m. Rusowo 41 Gmina Ustronie Morskie – 147 000,00 zł,
11. Budowa kompleksu sportowego ORLIK 2024 w Sianożętach – 1 500 000,00 zł,
12. Budowa podziemnych zbiorników retencyjnych w Ustroniu Morskim – 2 041 550,00 zł,
13. Budowa sieci wodociągowej w m. Rusowo - 390 112,38 zł,
14. Rozbudowa ul. Słonecznej, Bogusława XIV i Górnej (drogi nr 871018Z) w Ustroniu Morskim - 4 794 347,68 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Ustronie Morskie 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.

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 Ustronie Morskie wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22 148 337,31 zł. W latach 2026-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Ustronie Morskie 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 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 i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne planowane do realizacji w 2025 r., oraz ujęte w załączniku nr 3 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ustronie Morskie na lata 2025-2036.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 1 774 228,51 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 774 228,51 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Ustronie Morskie

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	66 731 828,25	68 506 056,76	-1 774 228,51
2026	46 144 125,00	44 844 125,00	1 300 000,00
2027	46 888 719,00	45 588 719,00	1 300 000,00
2028	47 809 738,00	46 509 738,00	1 300 000,00
2029	49 830 839,00	49 080 839,00	750 000,00
2030	51 224 753,00	49 924 753,00	1 300 000,00
2031	51 747 958,00	50 447 958,00	1 300 000,00
2032	51 327 562,00	50 027 562,00	1 300 000,00
2033	52 349 112,00	51 049 112,00	1 300 000,00
2034	54 460 099,00	53 260 099,00	1 200 000,00
2035	55 508 066,00	54 608 066,00	900 000,00
2036	56 652 748,00	55 952 748,00	700 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 624 228,51 zł. Przychody Gminy Ustronie Morskie w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 452 713,60 zł;
2. wolne środki – 171 514,91 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Ustronie Morskie obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ustronie Morskie

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	850 000,00
2026	1 300 000,00
2027	1 300 000,00
2028	1 300 000,00
2029	750 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2030	1 300 000,00
2031	1 300 000,00
2032	1 300 000,00
2033	1 300 000,00
2034	1 200 000,00
2035	900 000,00
2036	700 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ustronie Morskie na lata 2025-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 13 500 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12 650 000,00 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 2025 roku wyniesie 25,84%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	12 650 000,00	48 948 333,03	25,84%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Ustronie Morskie

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	47 279 973,83	45 671 929,57	1 608 044,26	4 232 272,77
2026	43 459 330,00	40 733 630,00	2 725 700,00	2 725 700,00
2027	44 949 417,00	40 571 180,00	4 378 237,00	4 378 237,00
2028	46 257 734,00	41 088 488,00	5 169 246,00	5 169 246,00
2029	47 745 246,00	42 131 183,00	5 614 063,00	5 614 063,00
2030	49 574 753,00	42 998 211,00	6 576 542,00	6 576 542,00
2031	49 947 958,00	44 096 399,00	5 851 559,00	5 851 559,00
2032	51 327 562,00	45 112 968,00	6 214 594,00	6 214 594,00
2033	52 349 112,00	46 197 442,00	6 151 670,00	6 151 670,00
2034	54 460 099,00	47 389 019,00	7 071 080,00	7 071 080,00
2035	55 508 066,00	48 233 450,00	7 274 616,00	7 274 616,00
2036	56 652 748,00	49 350 594,00	7 302 154,00	7 302 154,00

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 Ustronie Morskie przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,94%	13,09%	TAK	17,65%	TAK
2026	5,40%	11,91%	TAK	13,86%	TAK
2027	5,00%	11,33%	TAK	13,28%	TAK
2028	4,65%	10,68%	TAK	12,63%	TAK
2029	3,06%	9,33%	TAK	11,28%	TAK
2030	4,04%	7,91%	TAK	9,86%	TAK
2031	3,81%	8,46%	TAK	10,41%	TAK
2032	3,52%	12,00%	TAK	12,00%	TAK
2033	3,26%	13,16%	TAK	13,16%	TAK
2034	2,75%	13,78%	TAK	13,78%	TAK
2035	1,96%	14,06%	TAK	14,06%	TAK
2036	1,43%	14,16%	TAK	14,16%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Ustronie Morskie spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Ustronie Morskie planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2036.

W przedsięwzięciach ujęto następujące zadania:

1. SZKOŁA DLA KLIMATU- DZIAŁANIA NA RZECZ JEGO OCHRONY I ADAPTACJI DO ZMIAN – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 429 886,04 zł, w tym w 2025 r. – 42 898,54 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 426 743,18 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD.
2. SYSTEM INFORMACJI PRAWNEJ LEX – zadanie bieżące, realizowane w latach 2021-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 59 600,00 zł, w tym w 2025 r. – 14 900,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 44 700,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD.
3. STRATEGIA ROZWOJU PONADLOKALNEGO DLA KOSZALIŃSKO-KOŁOBRZESKO-BIAŁOGARDZKIEGO OBSZARU FUNKCJONALNEGO 2021-2030 – zadanie bieżące, realizowane w latach 2021-2030. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 39 599,00 zł, w tym w 2025 r. – 4 243,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 25 456,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD.
4. UTRZYMANIE TRWAŁOŚCI PROJEKTU NA TERENIE ZWIĄZKU MIAST I GMIN DORZECZA PARSETY - BUDOWA PSZOK – zadanie bieżące, realizowane w latach 2024-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 625,00 zł, w tym w 2025 r. – 1 125,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 500,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD.
5. UBEZPIECZENIE MIENIA – zadanie bieżące, realizowane w latach 2025-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 82 823,83 zł, w tym w 2025 r. – 23 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 82 823,83 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD.
6. MODERNIZACJA I REMONT BUDYNKU ŚWIETLICY WIEJSKIEJ W RUSOWIE 27 G. USTRONIE MORSKIE – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 197 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 1 098 500,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 197 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD.

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.

