

ZARZĄDZENIE NR 1525/22
BURMISTRZA CHOSZCZNA
22 kwietnia
z dnia 2022 r.

w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037

Na podstawie art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) zarządzam, co następuje:

§ 1. W uchwale Nr XXXI/260/2021 Rady Miejskiej w Choszcznie z dnia 25 listopada 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037, wprowadzam następujące zmiany:

- 1) załącznik Nr 1 „Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Choszczno na lata 2022-2037” otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 1 do niniejszego zarządzenia;
- 2) załącznik Nr 3 „Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037” otrzymuje brzmienie jak w załączniku Nr 2 do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

BURMISTRZ

mgr Robert Adamczyk

Sprawdzono pod
względem
merytorycznym

Agata Bruzgo
SKARBNIK MIEJSKI
mgr Agata Bruzgo

uzgodniono pod względem
formalno-prawnym
Stanisław Kalina
dr Stanisław Kalina

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8 3, 8 3 1, 8 4 i 8 4 1) została obliczona według średniej 3-letniej

Wyszczególnienie	Dochody ogółem X	Dochody bieżące X	z tego									
			z tego						w tym	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)	z podatku od nieruchomości			ze sprzedaży majątku X	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	11	111	112	113	114	115	1151	1.2	1.2.1	1.2.2	
Wykonanie 2019	111 631 181,83	94 670 143,15	17 211 914,00	377 367,33	24 153 020,00	30 304 452,92	22 623 388,90	9 298 776,07	16 961 038,68	10 957 401,97	5 854 596,03	
Wykonanie 2020	109 394 039,46	101 823 770,67	16 764 544,00	480 180,58	25 474 329,00	36 579 316,00	22 525 401,09	9 649 666,99	7 570 268,79	3 392 023,76	3 994 152,90	
Plan 3 kw 2021	115 618 253,73	109 359 226,06	18 872 707,00	476 980,00	25 977 786,00	37 568 111,19	26 463 641,87	11 360 000,00	6 259 027,67	4 816 218,23	1 280 809,44	
Wykonanie 2021	111 915 332,65	109 174 973,89	18 235 369,00	811 267,41	29 210 456,00	35 973 337,02	24 944 544,46	10 291 181,85	2 740 358,76	1 444 056,18	1 131 734,44	
2022	131 560 119,01	114 194 335,43	20 612 774,00	802 041,00	27 169 380,00	31 190 376,20	34 419 764,23	13 052 903,73	17 365 783,58	13 000 000,00	4 195 783,58	
2023	119 104 241,02	117 104 241,02	22 380 190,00	517 799,00	27 441 537,00	39 625 617,00	27 139 098,02	10 159 425,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	
2024	122 662 124,45	120 662 124,45	24 264 322,00	538 705,00	28 127 575,00	40 017 929,00	27 713 593,45	10 444 650,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	
2025	124 589 868,00	123 589 868,00	26 307 074,00	560 455,00	28 830 764,00	40 420 049,00	27 471 526,00	10 737 883,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	
2026	128 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	
2027	128 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	
2028	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00	
2029	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00	

2030	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2031	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2032	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2033	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 533,00	40 832 222,00	28 136 504,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2034	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 553,00	40 832 222,00	28 136 484,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2035	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 553,00	40 832 222,00	28 136 484,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2036	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 553,00	40 832 222,00	28 136 484,00	11 042 650,00	0,00	0,00	0,00
2037	127 748 825,00	127 748 825,00	28 644 621,00	583 945,00	29 551 553,00	40 832 222,00	28 136 484,00	11 042 650,00	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			
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 2019	107 806 760,17	93 746 132,32	37 335 119,49	0,00	0,00	1 656 134,97	1 519 584,30	0,00	0,00	14 060 627,85	13 560 627,85	31 179,39
Wykonanie 2020	103 836 724,28	96 713 682,13	35 617 501,92	0,00	0,00	905 630,18	0,00	8 681,88	0,00	7 123 042,15	6 086 042,15	396 192,73
Plan 3 kw 2021	114 371 570,52	108 745 613,23	39 333 486,60	180 806,19	0,00	809 847,62	0,00	0,00	0,00	5 625 957,29	4 612 817,29	361 301,29
Wykonanie 2021	104 031 331,75	101 856 603,72	38 918 265,61	0,00	0,00	531 040,87	0,00	0,00	0,00	2 174 728,03	1 479 228,03	302 776,48
2022	134 228 434,61	114 034 616,39	42 911 781,73	447 578,78	0,00	1 060 088,73	0,00	0,00	0,00	20 193 818,22	17 522 818,22	88 937,49
2023	117 754 241,02	112 861 184,13	40 827 907,00	682 000,00	0,00	1 699 522,91	0,00	0,00	0,00	4 893 056,89	4 893 056,89	0,00
2024	119 862 124,45	116 175 409,45	41 848 603,78	693 000,00	0,00	1 596 920,84	0,00	0,00	0,00	3 686 715,00	3 686 715,00	0,00
2025	121 789 868,00	118 550 720,01	42 894 817,23	704 000,00	0,00	1 409 320,83	0,00	0,00	0,00	3 239 147,99	3 239 147,99	0,00
2026	127 468 825,00	120 482 231,36	43 967 187,14	715 000,00	0,00	1 273 110,83	0,00	0,00	0,00	6 986 593,64	6 986 593,64	0,00
2027	126 208 825,00	120 376 827,73	43 967 187,14	726 000,00	0,00	1 152 695,84	0,00	0,00	0,00	5 831 997,27	5 831 997,27	0,00
2028	125 208 825,00	120 065 152,07	43 967 187,14	565 000,00	0,00	996 685,83	0,00	0,00	0,00	5 143 672,93	5 143 672,93	0,00
2029	125 208 825,00	119 831 778,14	43 967 187,14	481 000,00	0,00	841 977,92	0,00	0,00	0,00	5 377 046,86	5 377 046,86	0,00
2030	125 208 825,00	119 699 779,22	43 967 187,14	489 000,00	0,00	696 645,00	0,00	0,00	0,00	5 509 045,78	5 509 045,78	0,00
2031	125 208 825,00	119 569 603,22	43 967 187,14	497 000,00	0,00	553 135,00	0,00	0,00	0,00	5 639 221,78	5 639 221,78	0,00
2032	125 208 825,00	119 439 426,76	43 967 187,14	505 000,00	0,00	409 625,00	0,00	0,00	0,00	5 769 398,24	5 769 398,24	0,00
2033	125 208 825,00	119 309 250,84	43 967 187,14	513 000,00	0,00	266 115,00	0,00	0,00	0,00	5 899 574,16	5 899 574,16	0,00
2034	125 388 825,00	119 184 970,93	43 967 187,14	522 000,00	0,00	127 690,00	0,00	0,00	0,00	6 203 854,07	6 203 854,07	0,00
2035	127 388 825,00	118 588 987,00	43 967 187,00	532 000,00	0,00	50 850,00	0,00	0,00	0,00	8 799 838,00	8 799 838,00	0,00
2036	127 388 825,00	118 569 403,00	43 967 187,00	541 000,00	0,00	30 510,00	0,00	0,00	0,00	8 819 422,00	8 819 422,00	0,00
2037	127 388 825,00	118 549 819,00	43 967 187,00	531 000,00	0,00	10 170,00	0,00	0,00	0,00	8 839 006,00	8 839 006,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym		z tego						
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	Przychody budżetu ^x	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
					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 2019	3 824 421,66	3 824 421,66	32 539 500,00	32 539 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	5 557 315,18	1 776 689,93	5 441 280,34	0,00	0,00	0,00	0,00	5 441 280,34	0,00	
Plan 3 kw 2021	1 246 683,21	1 246 683,21	4 150 566,79	0,00	0,00	0,00	0,00	4 150 566,79	0,00	
Wykonanie 2021	7 884 000,90	5 397 250,00	9 274 818,50	0,00	0,00	3 818 315,60	0,00	5 456 502,90	0,00	
2022	-2 668 315,60	0,00	26 918 315,60	23 100 000,00	0,00	3 818 315,60	2 668 315,60	0,00	0,00	
2023	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	1 280 000,00	1 280 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2034	2 360 000,00	2 360 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2035	360 000,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2036	360 000,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2037	360 000,00	360 000,00	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	w tym		
		na pokrycie deficytu budżetu X		na pokrycie deficytu budżetu X			z tego		
							łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań X	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	44	441	45	451	5	51	511	5111	5112
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	30 437 189,32	30 437 189,32	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1 776 689,93	1 776 689,93	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5 397 250,00	5 397 250,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5 397 250,00	5 397 250,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	24 250 000,00	24 250 000,00	23 100 000,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 000,00	1 280 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 540 000,00	2 540 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 360 000,00	2 360 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	360 000,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	360 000,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	360 000,00	360 000,00	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 zrównoważona 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	Roznica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Roznica 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	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
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 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	37 772 939,93	0,00	924 010,83	924 010,83	
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	35 997 250,00	0,00	5 110 088,54	10 551 368,88	
Plan 3 kw 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	30 600 000,00	0,00	613 612,83	4 764 179,62	
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	30 600 000,00	0,00	7 318 370,17	16 593 188,67	
2022	23 100 000,00	23 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 987 501,58	1 537 501,58	159 719,04	3 978 034,64	
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	29 509 375,74	1 409 375,74	4 243 056,89	4 243 056,89	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	26 453 125,76	1 153 125,76	4 486 715,00	4 486 715,00	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	23 396 875,78	896 875,78	5 039 147,99	5 039 147,99	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	21 860 625,80	640 625,80	7 266 593,64	7 266 593,64	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	19 064 375,82	384 375,82	7 371 997,27	7 371 997,27	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	16 268 125,84	128 125,84	7 683 672,93	7 683 672,93	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	13 600 000,00	0,00	7 917 046,86	7 917 046,86	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	11 060 000,00	0,00	8 049 045,78	8 049 045,78	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	8 520 000,00	0,00	8 179 221,78	8 179 221,78	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	5 980 000,00	0,00	8 309 398,24	8 309 398,24	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	3 440 000,00	0,00	8 439 574,16	8 439 574,16	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	1 080 000,00	0,00	8 563 854,07	8 563 854,07	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	720 000,00	0,00	9 159 838,00	9 159 838,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	360 000,00	0,00	9 179 422,00	9 179 422,00	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 199 006,00	9 199 006,00	

8) Skorygowanie o środki dotyczący 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 2019	0,00%	x	21,04%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	x	14,64%	x	x	x	x
Plan 3 kw 2021	0,00%	3,48%	10,19%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	11,30%	13,28%	x	x	x	x
2022	3,20%	2,60%	18,27%	15,29%	16,32%	TAK	TAK
2023	4,98%	7,94%	10,52%	14,37%	15,40%	TAK	TAK
2024	6,63%	7,86%	10,34%	12,99%	14,02%	TAK	TAK
2025	6,22%	8,06%	x	13,04%	13,04%	TAK	TAK
2026	4,05%	10,12%	x	6,20%	7,32%	TAK	TAK
2027	5,38%	10,10%	x	7,07%	8,19%	TAK	TAK
2028	5,01%	10,28%	x	7,17%	8,28%	TAK	TAK
2029	4,59%	10,22%	x	8,14%	8,14%	TAK	TAK
2030	4,29%	10,06%	x	9,23%	9,23%	TAK	TAK
2031	4,13%	10,05%	x	9,53%	9,53%	TAK	TAK
2032	3,97%	10,03%	x	9,84%	9,84%	TAK	TAK
2033	3,82%	10,02%	x	10,12%	10,12%	TAK	TAK
2034	3,46%	10,00%	x	10,11%	10,11%	TAK	TAK
2035	1,08%	10,60%	x	10,09%	10,09%	TAK	TAK
2036	1,07%	10,60%	x	10,14%	10,14%	TAK	TAK
2037	1,04%	10,60%	x	10,19%	10,19%	TAK	TAK

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		Wydanki 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		Wydanki 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			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	91	911	9111	92	92.1	92.11	93	93.1	93.11
Wykonanie 2019	416 429,20	416 429,20	387 033,14	5 713 611,46	5 713 611,46	5 499 907,37	423 783,44	423 783,44	328 691,79
Wykonanie 2020	1 532 201,79	1 532 201,79	1 435 027,82	2 929 920,90	2 929 920,90	2 685 577,27	1 050 146,75	1 050 146,75	931 493,30
Plan 3 kw 2021	3 676 874,22	3 676 874,22	3 629 525,84	1 181 852,64	1 181 852,64	1 158 327,74	4 750 455,92	4 750 455,92	4 268 727,98
Wykonanie 2021	1 193 623,21	1 193 623,21	1 136 815,03	1 022 777,64	1 022 777,64	999 252,74	1 618 651,65	1 618 651,65	1 407 527,84
2022	7 512 404,62	7 512 404,62	7 496 254,46	159 075,00	159 075,00	159 075,00	8 454 031,07	8 454 031,07	7 790 935,53
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	79 963,00	79 963,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 terytonalnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytonalnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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 2019	6 185 469,80	6 185 469,80	4 757 573,49	13 802 426,17	659 073,32	13 143 352,85	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	2 927 420,90	2 927 420,90	2 053 708,12	11 420 786,21	4 483 573,21	6 937 213,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw 2021	520 201,29	520 201,29	159 075,00	10 517 697,80	7 535 557,80	2 982 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	205 096,48	205 096,48	2 543,61	10 517 697,80	7 535 557,80	2 982 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	333 937,49	333 937,49	159 075,00	17 708 160,80	9 591 209,07	8 116 951,73	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	5 314 663,00	2 307 863,00	3 006 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	4 143 130,00	2 375 560,00	1 767 570,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	3 783 900,00	2 375 560,00	1 408 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	3 749 670,00	2 375 560,00	1 374 110,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	3 715 440,00	2 375 560,00	1 339 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	3 681 240,00	2 375 560,00	1 305 680,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	3 497 010,00	2 225 560,00	1 271 450,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	3 312 780,00	2 075 560,00	1 237 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	3 278 550,00	2 075 560,00	1 202 990,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	3 244 320,00	2 075 560,00	1 168 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	3 328 440,00	2 075 560,00	1 252 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	3 289 740,00	2 075 560,00	1 214 180,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5 1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Wczesniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10 7 3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x					
					dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x	w tym						
Lp	10 6	10 7	10 7 1	10 7 2	10 7 2.1	10 7 2 1 1	10 7 3	10 8	10 9	10 10	10 11	
Wykonanie 2019	30 437 189,32	408 812,50	408 812,50	0,00	0,00	0,00	0,00	35 670 629,25	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	1 776 689,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	x	0,00	626 647,00	
Plan 3 kw. 2021	5 397 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	5 397 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2022	24 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2023	1 150 000,00	128 125,84	0,00	128 125,84	128 125,84	128 125,84	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2024	2 600 000,00	256 249,98	0,00	256 249,98	256 249,98	256 249,98	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2025	2 600 000,00	256 249,98	0,00	256 249,98	256 249,98	256 249,98	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	0,00	256 249,98	0,00	256 249,98	256 249,98	256 249,98	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	0,00	256 249,98	0,00	256 249,98	256 249,98	256 249,98	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	0,00	256 249,98	0,00	256 249,98	256 249,98	256 249,98	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	0,00	128 125,84	0,00	128 125,84	128 125,84	128 125,84	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	0,00	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	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2037	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. Automatycznie 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.

Załącznik Nr 2 do zarządzenia Nr 1525/22

Burmistrz Choszczna
z dnia 22 kwietnia 2022 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2034.

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 Choszczno 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Choszczno za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Choszczno na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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 2034. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Choszczno została przygotowana na lata 2022-2034.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Planowane wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, przekraczają okres prognozy kwoty długu (opis w dalszej części objaśnień).

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Choszczno wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Choszczno, 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 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030	2031	2032	2033	2034	
PKB	3,10%	2,90%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%	

Źródło. Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto oraz zmiany regulacyjne.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 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:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

u_{PKB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

u_{WB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Choszczno 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.

Dodatkowo założono, iż:

1. poszczególne pozycje dochodów bieżących zwaloryzowano odpowiednio do ich specyfiki udziałami we wzroście PKB i inflacji. Od roku 2026 przyjęto ich stały poziom;
2. dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano w 2022 roku zgodnie z umowami. Od roku 2022 ze względów ostrożnościowych przyjęto 0 zł.

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Choszczno oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących przedstawiają się następująco:

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

Wyszczególnienie	Wartość w zł	% udział w dochodach bieżących
dochody z udziału w PIT	20.612.774,00	19,60%
dochody z udziału w CIT	602.041,00	0,57%
subwencja ogólna	27.198.360,00	25,86%
dotacje bieżące	24.902.527,44	23,68%
pozostałe, w tym:	31.863.045,73	30,29%

z podatku od nieruchomości	13.052.903,73	12,41%
----------------------------	---------------	--------

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 2022 r. stawki podatku od nieruchomości, możliwą egzekucję zaległości oraz zasób nieruchomości Gminy Choszczno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 13.052.903,73 zł.

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 skorygowanych o wzrost w 2022 w stosunku do lat przyszłych o wpływy z podatku od nieruchomości od osób prawnych z uwagi na prowadzone postępowania.

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 latach 2022-2034 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB oraz przewidywane wykonanie w tym również regulacje prawne w tym zakresie.

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 2022 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 prognozowany wskaźnik PKB.

2.2. 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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 11.500.000,00 zł. Bazując na informacjach o poziomie przygotowania gruntów i nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży, 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 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli. Wykaz ten w ciągu

roku może ulec zmianie w zależności od zgłoszonego zapotrzebowania na konkretne nieruchomości.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto w zł	Planowany dochód w zł
ul. Staszica w Choszcznie	223/1, 271/6 obręb 4 m. Choszczno	1,1849 ha	1.000.000,00	1.000.000,00
ul. Władysława Jagiełły	1381,1382 obręb 3 m. Choszczno	0,8103 ha	700.000,00	500.000,00
ul. Pogodna	1360,1361,1362,1363,1364,1365,1376,1377 obręb 3 m. Choszczno	1,2798 ha	1.000.000,00	1.000.000,00
Smoleń	17/76, 17/77, 17/78, 17/79, 17/80 obręb Smoleń	1,5348 ha	1.000.000,00	1.000.000,00
ul. Stargardzka	3,4,5 obręb 1 m. Choszczno	1,8040	1.300.000,00	1.100.000,00
ul. Komunalna	48/1,48/2,48/3,48/4 obręb 4 m. Choszczno	3,0963 ha	1 000.000,00	900.000,00
ul. Komunalna	88 obręb 4 m. Choszczno	2,6215 ha	1.000.000,00	800.000,00
ul. Osiedle Północne	430,432,457,458 obręb 1 m. Choszczno	0,9246 ha	250.000,00	200.000,00
ul. Drawieńska	1418 obręb 3 m. Choszczno	0,1246 ha	200.000,00	115.000,00
ul. Matejki	1417 obręb 3 m. Choszczno	0,1245 ha	200.000,00	115.000,00
ul. Matejki	1413 obręb 3 m. Choszczno	0,1385 ha	200.000,00	130.000,00
ul. Matejki	1411 obręb 3 m. Choszczno	0,1781 ha	200.000,00	165.000,00
ul. Matejki	1409 obręb 3 m. Choszczno	0,0815 ha	100.000,00	61.000,00
ul. Sportowa	860/3, 860/5 obręb 3 m Choszczno	0,3829 ha	7.700.000,00	4.364.000,00
			Suma:	11.450.000,00

Źródło: Opracowanie własne (bez planowanej sprzedaży lokali mieszkalnych na rzecz dotychczasowych najemców za kwotę 50 000,00 zł)

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Choszczno dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Osobno przeanalizowano grupę wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, gdyż charakteryzują się one różną specyfiką. W ramach wydatków bieżących, zasadne jest badanie tendencji, natomiast wydatki majątkowe są uzależnione od potrzeb społeczności lokalnej i możliwości finansowych gminy.

3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 2) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W latach 2023-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń. Od roku 2026 przyjęto ich stały poziom

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych), ale tak by zachować bezpieczeństwo wynikające z rosnącej stawki WIBOR.

Wydatki z tytułu poręczeń wykraczają poza okres prognozy i w latach 2035-2047 kształtują się następująco:

2035 rok – 532.000,00 zł
2036 rok – 541.000,00 zł
2037 rok – 531.000,00 zł
2038 rok – 403.000,00 zł
2039 rok – 410.000,00 zł
2040 rok – 418.000,00 zł
2041 rok – 425.000,00 zł
2042 rok – 433.000,00 zł
2043 rok – 441.000,00 zł
2044 rok – 383.000,00 zł
2045 rok – 188.000,00 zł
2046 rok – 163.000,00 zł

2047 rok – 127.000,00 zł

Poręczenia zostały udzielone przez Gminę Choszczno na rzecz Choszczeńskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego, Sp. z o.o. ze 100% udziałem gminy (CHTBS Sp. z o.o.) w związku z zaciągnięciem przez tę Spółkę kredytów na budowę mieszkań.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2034. Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje itp.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. Dla roku 2022 wynik budżetu (deficyt) zostanie pokryty z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych. W pozostałym prognozowanym okresie od 2023 roku utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Choszczno

	2022	2023	2024	2025
Dochody	120 587 823,17	118 244 679,00	121 812 512,00	124 589 868,00
Wydatki	122 426 008,17	117 094 679,00	119 212 512,00	121 989 868,00
Wynik budżetu	-1 838 185,00	1 150 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	128 748 825,00	128 748 825,00	127 748 825,00	127 748 825,00
Wydatki	126 148 825,00	126 148 825,00	125 148 825,00	125 148 825,00
Wynik budżetu	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
	2030	2031	2032	2033
Dochody	127 748 825,00	127 748 825,00	127 748 825,00	127 748 825,00
Wydatki	125 148 825,00	125 148 825,00	125 148 825,00	125 148 825,00
Wynik budżetu	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
	2034			
Dochody	127 748 825,00			
Wydatki	125 448 825,00			
Wynik budżetu	2 300 000,00			

Źródło. Opracowanie własne

5. Przychody

Dla roku 2022 planuje się przychody na pokrycie planowanego deficytu budżetowego o środki z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych wynikającej z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej o środki, które zostaną przekazane na rachunek jednostki do dnia 28

grudnia 2021 r. zgodnie z pismem Ministra Finansów ST3.4751.5.2021 z dnia 29 października 2021 r.

W całym okresie prognozy nie planuje się zaciągania nowego zobowiązania finansowego.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 30.600.000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2034.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Choszczno

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025
Kredyt historyczny	1 150 000,00	1 150 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	1 150 000,00	1 150 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029
Kredyt historyczny	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
Wyszczególnienie	2030	2031	2032	2033
Kredyt historyczny	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
Wyszczególnienie	2034			
Kredyt historyczny	2 300 000,00			
Kredyt planowany	0,00			
Roczna rata kapitałowa	2 300 000,00			

Źródło: Opracowanie własne

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025.

Gmina Choszczno, zgodnie z tym przepisem uznaje za korzystniejszy wskaźnik **3 – letni**.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,96%	4,08%	5,65%	5,33%	5,01%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	15,29%	13,94%	12,25%	11,98%	5,93%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	16,51%	15,16%	13,47%	11,98%	6,49%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Maksymalna obsługa	7,20%	9,63%	10,99%	12,33%	5,93%

zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025					
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	7,72%	10,15%	11,52%	12,86%	6,49%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,93%	4,30%	4,10%	4,01%	3,91%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	6,80%	6,90%	7,82%	8,87%	9,31%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	7,36%	7,46%	7,82%	8,87%	9,31%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032	2033	2034		
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,82%	3,73%	3,29%		
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	9,76%	10,04%	10,02%		
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	9,76%	10,04%	10,02%		
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak		

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.

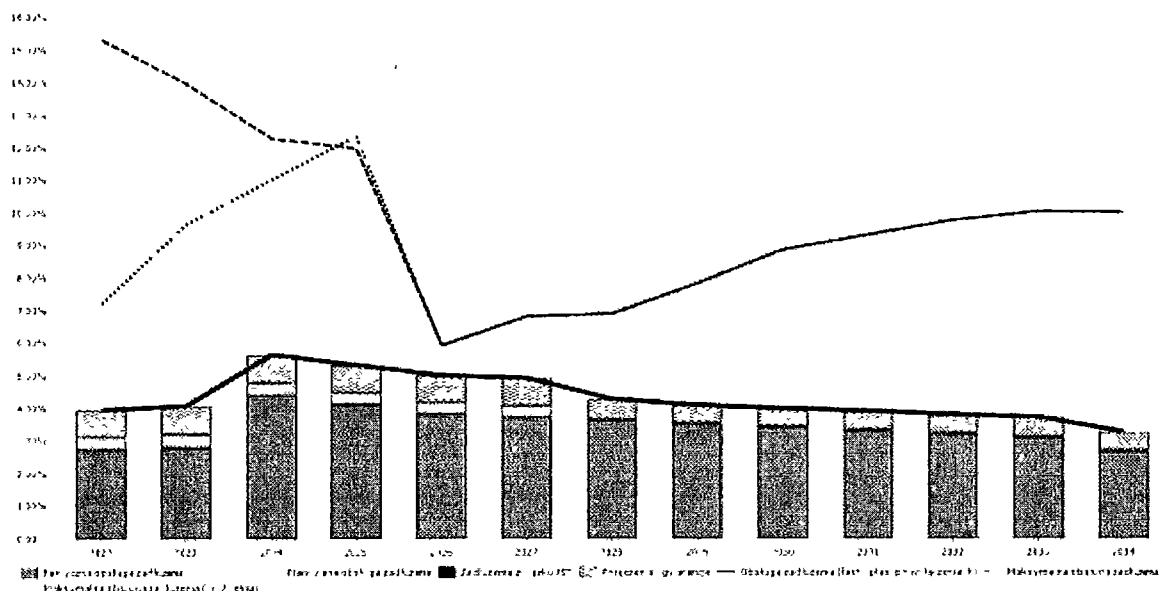


Tabela 8 Kształtowanie się relacji art. 243 – wariant 3-letniej średniej

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uoip wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz 8 1	poz 8 3	poz 8 3 1	poz 8 3	poz 8 3 1
2022	3,96%	15,29%	16,51%	11,33%	12,55%
2023	4,08%	13,94%	15,16%	9,86%	11,08%
2024	5,65%	12,25%	13,47%	6,60%	7,82%
2025	5,33%	11,98%	11,98%	6,65%	6,65%

Tabela 9 Kształtowanie się relacji art. 243 – wariant 7-letniej średniej

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uoip wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz 8 1	poz 8 3	poz 8 3 1	poz 8 3	poz 8 3 1
2022	3,96%	10,80%	11,33%	6,84%	7,37%
2023	4,08%	12,04%	12,56%	7,96%	8,48%
2024	5,65%	12,33%	12,85%	6,68%	7,20%
2025	5,33%	12,33%	12,86%	7,00%	7,53%

Tabela 10 Porównanie wariantów średniej 3-letniej ze średnią 7-letnią

Porównanie wariantów (średnia 7-letnia minus średnia 3-letnia)	
poz. 8.3	poz 8.3.1
-4,49%	-5,18%
-1,90%	-2,60%
0,08%	-0,62%
0,35%	0,88%

średnia 7-letnia -
korzystniejsza
średnia 3-letnia -
korzystniejsza

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025 przyjmuje się okres trzech lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

8. Przedsięwzięcia

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Choszczno pn „Wykaz przedsięwzięć do WPF” wprowadzono przedsięwzięcia na lata 2022-2034

Określono odrębnie dla każdego przedsięwzięcia:

- 1) nazwę i cel;
- 2) jednostkę odpowiedzialną lub koordynującą przedsięwzięcie;
- 3) okres realizacji i łączne nakłady finansowe;
- 4) limity wydatków w poszczególnych latach;
- 5) limit zobowiązań.

Zaplanowane wydatki ogółem na przedsięwzięcia szczegółowo zaprezentowane zostały w załączniku nr 2 do WPF, a ich wysokość w poszczególnych latach prezentuje się następująco:

2022 rok – 16.575.229,41 zł
 2023 rok – 4.384.700,00 zł
 2024 rok – 4.143.130,00 zł
 2025 rok – 3.783.900,00 zł
 2026 rok – 3.749.670,00 zł
 2027 rok – 3.715.440,00 zł

2028 rok – 3.381.240,00 zł
 2029 rok – 3.347.010,00 zł
 2030 rok – 3.312.780,00 zł
 2031 rok – 3.278.550,00 zł
 2032 rok – 3.244.320,00 zł
 2033 rok – 3.328.440,00 zł
 2034 rok – 3.289.740,00 zł

Sytuacja Gminy Choszczno jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca za wyjątkiem 2022 roku (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza zmusza do podejmowania decyzji mających przede wszystkim wyrażnie obniżyć wydatki bieżące lub maksymalnie spowolnić ich wzrost, aby zachować równowagę budżetową i budować nadwyżkę operacyjną. Limit obsługi zadłużenia jest bardzo „czuły” na poziom nadwyżki operacyjnej, rozumianej jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, w związku z tym niezwykle istotnym dla utrzymania potencjału finansowego Gminy.

9. Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej na dzień 16 lutego 2022 roku

Zgodnie ze zmianami w budżecie w 2022 roku, dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2034:

Kwota dochodów została zwiększona o 4.618.316,88 zł, z czego dochody bieżące wzrosły o 3.098.316,88 zł, a dochody majątkowe wzrosły o 1.520.000,00 zł, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 16.02.2022 r.

Kwota wydatków została zwiększona o 3.668.216,88 zł, z czego wydatki bieżące wzrosły o 3.298.116,88 zł, a wydatki majątkowe wzrosły o 1.870.100,00 zł, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 16.02.2022 r.

Po dokonaniu powyższych zmian wynik budżetu jest deficytowy i wg planu na dzień 16.02.2022 r. wynosi -2.388.085,00 zł.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Dochody ogółem:	120.587.823,17 zł	+4.618.316,88 zł	125.206.140,05 zł
dochody bieżące, w tym:	105.178.748,17 zł	+3.098.316,88 zł	108.277.065,05 zł
udziały z podatku CIT	602.041,00 zł	+200.000,00 zł	802.041,00 zł
z tytułu dotacji bieżących	24.902.527,44 zł	+1.279.116,88 zł	26.181.644,32 zł

pozostałe	31.863.045,73 zł	+1.619.200,00 zł	33.482.245,73 zł
dochody majątkowe, w tym:	15.409.075,00 zł	+1.520.000,00 zł	16.929.075,00 zł
Wydatki ogółem:	122.426.008,17 zł	+3.668.216,88 zł	126.094.225,05 zł
wydatki bieżące, w tym:	105.086.227,44 zł	+3.298.116,88 zł	108.384.344,32 zł
wynagrodzenia z narzutami	42.410.670,00 zł	-4.800,00 zł	42 405.870,00 zł
poręczenia i gwarancje	671 000,00 zł	-100.587,76 zł	570 412,24 zł
wydatki majątkowe	17.339.780,73 zł	+1.870.100,00 zł	19.209.880,73 zł
Wynik budżetu	-1.838.185,00 zł	-549.900,00 zł	-2.388.085,00 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno dokonano zwiększenia przychodów w roku budżetowym o kwotę 549.900,00 zł wynikających z udzielonego wsparcia finansowego pn.: „Laboratoria Przyszłości”.

Przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych nie zmieniły się.

Rozchody budżetu w 2022 roku nie zmieniły się.

Kwota długu planowana na koniec 2022 roku zwiększyła się o kwotę 300.000,00 zł.

W tabeli nr 2 wykazano nieruchomości przygotowane do sprzedaży. Zmiana w stosunku do uchwały budżetowej obejmuje zmianę w pozycji 8 z 200.000,00 zł na 400.000,00 zł (działka 434) oraz dodanie pozycji 15-16 na kwotę 1.300.000,00 zł w tabeli.

Tabela 2. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto w zł	Planowany dochód w zł
1. ul. Staszica w Choszcznie	223/1, 271/6 obręb 4 m. Choszczno	1,1849 ha	1.000.000,00	1.000.000,00
2. ul. Władysława Jagiełły	1381,1382 obręb 3 m. Choszczno	0,8103 ha	700.000,00	500.000,00
3. ul. Pogodna	1360,1361,1362,1363,1364,1365,1376,1377 obręb 3 m. Choszczno	1,2798 ha	1.000.000,00	1.000.000,00
4. Smoleń	17/76, 17/77, 17/78, 17/79, 17/80 obręb	1,5348 ha	1.000.000,00	1.000.000,00

	Smoleń			
5. ul. Stargardzka	3,4,5 obręb 1 m Choszczno	1,8040	1.300.000,00	1.100.000,00
6. ul. Komunalna	48/1,48/2,48/3,4 8/4 obręb 4 m. Choszczno	3,0963 ha	1.000.000,00	900.000,00
7. ul. Komunalna	88 obręb 4 m. Choszczno	2,6215 ha	1.000.000,00	800.000,00
8. ul. Osiedle Północne	430,432,434,457, 458 obręb 1 m. Choszczno	1,1085 ha	500.000,00	400.000,00
9. ul. Drawieńska	1418 obręb 3 m. Choszczno	0,1246 ha	200.000,00	115.000,00
10. ul. Matejki	1417 obręb 3 m. Choszczno	0,1245 ha	200.000,00	115.000,00
11. ul. Matejki	1413 obręb 3 m. Choszczno	0,1385 ha	200.000,00	130.000,00
12. ul. Matejki	1411 obręb 3 m. Choszczno	0,1781 ha	200.000,00	165.000,00
13. ul. Matejki	1409 obręb 3 m. Choszczno	0,0815 ha	100.000,00	61.000,00
14. ul. Sportowa	860/3, 860/5 obręb 3 m. Choszczno	0,3829 ha	7.700.000,00	4.364.000,00
15. ul. Władysława Jagiełły	213/5 obręb 4 m. Choszczno	0,6617 ha	750.000,00	700.000,00
16. Ul. Energetyków	372 obręb 1 m. Choszczno	1,4110 ha	600 000,00	600.000,00
			Suma:	12.950.000,00

Źródło: Opracowanie własne (bez planowanej sprzedaży lokali mieszkalnych na rzecz dotychczasowych najemców za kwotę 50 000,00 zł).

Tabela 3. Zmiany w przychodach i rozchodach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Przychody budżetu, w tym:	2 988 185,00 zł	+549 900,00 zł	3 538 085,00 zł
nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	2 988 185,00 zł	+549 900,00 zł	3 538 085,00 zł
Rozchody budżetu	1 150 000,00 zł	0,00 zł	1 150 000,00 zł

W roku 2022 r. prognozy planuje się zaciągnąć 1.800.000,00 zł zobowiązania dłużnego, którego spłata planowana jest od lipca 2023 do czerwca 2029 i dokona się z wydatków.

Wartość ta w stosunku do uchwalonych wartości zmieniła się o rozłożenie spłat na poszczególne lata:

2023 rok - 150.000,00 zł

2024 rok - 300.000,00 zł

2025 rok - 300.000,00 zł

2026 rok - 300.000,00 zł

2027 rok - 300.000,00 zł

2028 rok - 300.000,00 zł

2029 rok- 150.000,00 zł

Zachowana została relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Załącznik Nr 2 Wykaz przedsięwzięć do WPF:

Dokonano zmian w załączniku w następujących pozycjach:

1.1.1.1 Zmieniono limit 2022 roku;

1.1.1.2 Zmieniono limit 2022 roku;

1.1.1.3 Zmieniono limit 2022 roku;

1.1.1.4 Zmieniono limit 2022 roku;

1.1.1.5 Zmieniono limit 2022 roku;

1.1.1.6 dodano: „Projekt grantowy: CYFROWA GMINA – Rozwój cyfrowy JST oraz zwiększenie cyberbezpieczeństwa” Jednostka odpowiedzialna: Urząd Miejski w Choszcznie, Okres realizacji 2021-2023, łączne nakłady finansowe - 645.870,00 zł, Limit 2022 - 565.907,00 zł, Limit 2023 - 79.963,00 zł; Limit zobowiązań - 645.870,00 zł;

1.3.1.5 Zmieniono: Limit 2022 – 0,00 zł, limit 2023 – 150.000,00 zł, limit 2024 – 300.000,00 zł, limit 2025 – 300.000,00 zł, limit 2026 – 300.000,00 zł, limit 2027 – 300.000,00 zł, limit 2028 – 300.000,00 zł, limit 2029 – 150.000,00 zł.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

10. Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej na dzień 24 marca 2022 roku

Zgodnie ze zmianami w budżecie w 2022 roku, dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2034:

Kwota dochodów została zwiększona o 1.326.898,00 zł, z czego dochody bieżące wzrosły o 1.326.898,00 zł, a dochody majątkowe pozostały bez zmian, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 24.03.2022 r

Kwota wydatków została zwiększona o 1.326 898,00 zł, z czego wydatki bieżące wzrosły o 1.242.960,51 zł, a wydatki majątkowe wzrosły o 83.937,49 zł, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 24.03.2022 r.

Po dokonaniu powyższych zmian wynik budżetu jest deficytowy i wg planu na dzień 24.03.2022 r. wynosi -2 388 085,00 zł.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Dochody ogółem:	125 206 140,05 zł	+1 326 898,00 zł	126 533 038,05 zł
dochody bieżące, w tym:	108 277 065,05 zł	+1 326 898,00 zł	109 603 963,05 zł
z subwencji ogólnej	27 198 360,00 zł	-28 980,00 zł	27 169 380,00 zł
z tytułu dotacji bieżących	26 181 644,32 zł	+1 353 338,00 zł	27 534 982,32 zł
pozostałe	33 482 245,73 zł	+2 540,00 zł	33 484 785,73 zł
dochody majątkowe	16 929 075,00 zł	0,00 zł	16 929 075,00 zł
Wydatki ogółem:	127 594 225,05 zł	+1 326 898,00 zł	128 921 123,05 zł
wydatki bieżące, w tym:	108 384 344,32 zł	+1 242 960,51 zł	109 627 304,83 zł
wynagrodzenia z narzutami	42 405 870,00 zł	+67 116,00 zł	42 472 986,00 zł
poręczenia i gwarancje	570 412,24 zł	-66 772,64 zł	503 639,60 zł
wydatki majątkowe	19 209 880,73 zł	+83 937,49 zł	19 293 818,22 zł
Wynik budżetu	-2 388 085,00 zł	0,00 zł	-2 388 085,00 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno nie dokonano zmian w zakresie przychodów w roku budżetowym.

Rozchody budżetu w 2022 roku nie zmieniły się.

Kwota długu planowana na koniec 2022 roku zmalała o kwotę 262.498,42 zł.

W przedkładanym WPF podwyższono poziom wydatków na obsługę długu łącznie o ponad 5 mln zł w całym okresie spłat zobowiązań. Jest to konieczne w związku z ostrożnościowym podejściem do potrzeby zabezpieczenia środków na obsługę długu w

sytuacji obserwowanego bardzo wysokiego wzrostu rynkowych stóp procentowych. W prognozie spłat uwzględniono WIBOR 6M – 5,0% (na koniec listopada 2021 roku było: 2,38%).

Załącznik Nr 2 Wykaz przedsięwzięć do WPF:

Dokonano zmian w załączniku w następujących pozycjach:

1.3.1.5 Zmieniono: Łączne nakłady finansowe: 1.537.501,58 zł, Limit 2022 – 0,00 zł, limit 2023 – 128.125,84 zł, limit 2024 – 256.249,98 zł, limit 2025 – 256.249,98 zł, limit 2026 – 256.249,98 zł, limit 2027 – 256.249,98 zł, limit 2028 – 256.249,98 zł, limit 2029 – 128.125,84 zł. limit zobowiązań – 1.537.501,58 zł.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

11. Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037 na dzień 14.04.2022r.

Kwota dochodów została zwiększona o 3.667.761,18 zł, z czego dochody bieżące wzrosły o 3.231.052,60 zł, a dochody majątkowe wzrosły o 436.708,58 zł, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 14.04.2022 r.

Kwota wydatków została zwiększona o 3.947.991,78 zł, z czego wydatki bieżące wzrosły o 3 047.991,78 zł, a wydatki majątkowe wzrosły o 900.000,00 zł, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 14.04.2022 r.

Po dokonaniu powyższych zmian wynik budżetu jest deficytowy i wg planu na dzień 14.04.2022 r. wynosi -2.668 315,60 zł.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Dochody ogółem:	126 533 038,05 zł	+3 667 761,18 zł	130 200 799,23 zł
dochody bieżące, w tym:	109 603 963,05 zł	+3 231 052,60 zł	112 835 015,65 zł
z tytułu dotacji bieżących	27 534 982,32 zł	+2 901 052,60 zł	30 436 034,92 zł
pozostałe	33 484 785,73 zł	+330 000,00 zł	33 814 785,73 zł
dochody majątkowe, w tym:	16 929 075,00 zł	+436 708,58 zł	17 365 783,58 zł
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje	3 759 075,00 zł	+436 708,58 zł	4 195 783,58 zł
Wydatki ogółem:	128 921 123,05 zł	+3 947 991,78 zł	132 869 114,83 zł
wydatki bieżące, w tym:	109 627 304,83 zł	+3 047 991,78 zł	112 675 296,61 zł
wynagrodzenia z narzutami	42 472 986,00 zł	+409 217,73 zł	42 882 203,73 zł
poręczenia i gwarancje	503 639,60 zł	-56 060,82 zł	447 578,78 zł

wydatki majątkowe	19 293 818,22 zł	+900 000,00 zł	20 193 818,22 zł
Wynik budżetu	-2 388 085,00 zł	-280 230,60 zł	-2 668 315,60 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno dokonano zwiększenia przychodów w roku budżetowym o kwotę 23 380.230,60 zł. Przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych wzrosły o kwotę 23.100.000,00 zł.

Rozchody budżetu w 2022 roku wzrosły o kwotę 23.100 000,00 zł.

Kwota długu planowana na koniec 2022 roku nie zmieniła się.

Tabela 2. Zmiany w przychodach i rozchodach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Przychody budżetu,	3 538 085,00 zł	+23 380 230,60 zł	26 918 315,60 zł
w tym:			
kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	0,00 zł	+23 100 000,00 zł	23 100 000,00 zł
nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	3 538 085,00 zł	+280 230,60 zł	3 818 315,60 zł
Rozchody budżetu,	1 150 000,00 zł	+23 100 000,00 zł	24 250 000,00 zł
w tym:			
spłaty rat kapitałowych	1 150 000,00 zł	+23 100 000,00 zł	24 250 000,00 zł

W roku 2022 planuje się zaciągnąć 23.100.000,00 zł zobowiązania dłużnego (pożyczka), którego spłata planowana jest do roku 2037 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (obligacji z 2019 roku) w ramach refinansowania tańszym długiem. W celu zwiększenia prawdopodobieństwa pozytywnych decyzji kredytowych w bankach finansujących wydłużono horyzont czasowy prognozy do roku 2037, jednocześnie ograniczając karencję w spłatach od roku 2026, co pozwoli na „odciążenie” spłaty w 2026 roku, w którym bufor wskaźnikowy jest najniższy.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Załącznik Nr 2 Wykaz przedsięwzięć do WPF:

Dokonano zmian w załączniku w następujących pozycjach:

1.3.2.10 Zmieniono nazwę zadania na „Rewitalizacja centrum miasta Choszczno-plac przy zbiegu ul. Wolności i ul. Bolesława Chrobrego w systemie zaprojektuj i wybuduj”, okres realizacji zadania 2021-2023; łączne nakłady finansowe: 5 034.000,00 zł, Limit 2022

– 4.000.000,00 zł, limit 2023 – 1.000.000,00; limit zobowiązań – 5.000.000,00 zł.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

12. Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037 na dzień 22.04.2022r.

Zgodnie ze zmianami w budżecie w 2022 roku, dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno na lata 2022-2037:

Kwota dochodów została zwiększona o 1.359.319,78 zł, z czego dochody bieżące wzrosły o 1.359.319,78 zł, a dochody majątkowe pozostały bez zmian, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 22.04.2022 r.

Kwota wydatków została zwiększona o 1.359.319,78 zł, z czego wydatki bieżące wzrosły o 1.359.319,78 zł, a wydatki majątkowe pozostały bez zmian, co jest zgodne ze stanem budżetu Gminy Choszczno na dzień 22.04.2022 r.

Po dokonaniu powyższych zmian wynik budżetu jest deficytowy i wg planu na dzień 22.04.2022 r. wynosi -2.668.315,60 zł.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Dochody ogółem:	130 200 799,23 zł	+1 359 319,78 zł	131 560 119,01 zł
dochody bieżące, w tym:	112 835 015,65 zł	+1 359 319,78 zł	114 194 335,43 zł
z tytułu dotacji bieżących	30 436 034,92 zł	+754 341,28 zł	31 190 376,20 zł
pozostałe	33 814 785,73 zł	+604 978,50 zł	34 419 764,23 zł
dochody majątkowe	17 365 783,58 zł	0,00 zł	17 365 783,58 zł
Wydatki ogółem:	132 869 114,83 zł	+1 359 319,78 zł	134 228 434,61 zł
wydatki bieżące, w tym:	112 675 296,61 zł	+1 359 319,78 zł	114 034 616,39 zł
wynagrodzenia z narzutami	42 882 203,73 zł	+29 578,00 zł	42 911 781,73 zł
wydatki majątkowe	20 193 818,22 zł	0,00 zł	20 193 818,22 zł
Wynik budżetu	-2 668 315,60 zł	0,00 zł	-2 668 315,60 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Choszczno nie dokonano zmian w zakresie przychodów w roku budżetowym.

Rozchody budżetu w 2022 roku nie zmieniły się.

Kwota długu planowana na koniec 2022 roku nie zmieniła się.

Tabela 2. Zmiany w przychodach i rozchodach w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą	Zmiana	Po zmianie
Przychody budżetu	26 918 315,60 zł	0,00 zł	26 918 315,60 zł
Rozchody budżetu	24 250 000,00 zł	0,00 zł	24 250 000,00 zł

Uchwałą Nr XXXVI/299/2022 Rady Miejskiej w Choszcznie z dnia 14.04 2022 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej dokonano zmian przychodów i rozchodów oraz wysokości odsetek uwzględniając planowaną pożyczkę w wysokości 23.100.000,00 zł na wcześniejszą spłatę obligacji tym samym wydłużono horyzont czasowy WPF.

Pożyczka, obok kredytu i emisji obligacji, stanowi zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych sposób finansowania jednostki samorządu terytorialnego.

Wskazany przepis ustawy reguluje również cele na jakie jednostka samorządu może przeznaczyć środki pochodzące z wymienionych instrumentów finansowania własnej działalności. Gmina Choszczno zamierza z kwoty udzielonej pożyczki dokonać przedterminowego wykupu obligacji wyemitowanych w roku 2019, których ostateczny termin wykupu przypada do roku 2034. Wobec występowania na krajowym rynku finansowym porównywalnych do kredytu ofert pożyczki, przy większej elastyczności tego sposobu finansowania, Gmina Choszczno zdecydowała się na zaciągnięcie długoterminowej pożyczki. Według rozeznania Gminy pozyskane środki w formie udzielonej pożyczki będą korzystniej oprocentowane od dotychczasowych zobowiązań Gminy podlegających spłacie (obligacje), co jest zgodne z art. 243 ust.3b pkt.1 ustawy o finansach publicznych. Regulacja powyższa od 1 stycznia 2019 roku umożliwi samorządom wyłączenie z ustawowych wskaźników spłatę zobowiązań, gdy dotyczy ona zobowiązań wymagalnych po zakończeniu bieżącego roku budżetowego oraz z zastrzeżeniem, że koszty obsługi pozyskanego zobowiązania będą niższe od obecnie ponoszonych.

Przyjęto do wyliczeń założenia, że maksymalna marża oprocentowania nie przekroczy 1,15 pp. obecnie dla okresów od 2026- 2028 wynosi 1,20 pp. a dla okresów 2029-2034 wynosi 1,30 pp.

Gmina Choszczno z tytułu zaciągnięcia tego zobowiązania nie poniesie żadnych dodatkowych kosztów związanych z obsługą zadłużenia oprócz odsetek przedstawionych w tabeli.

Szczegółową kalkulację oszczędności z tytułu refinansowania obecnego długu przedstawiono w tabeli.

ROK	OBLIGACJE HISTORYCZNE WRAZ Z ODSETKAMI			PO REFINANSOWANIU								
	OBLIGACJE BPS	OBLIGACJE DNB	ODSETKI WPF 24 03 2022	OBLIGACJE BPS PO REFINANSOWANIU	OBLIGACJE DNB PO REFINANSOWANIU	POŻYCZKA PO REFINANSOWANIU	ROZCHODY RAZEM	ODETKI OD OBLIGACJI HISTORYCZNYCH (KOL. 5+6)	ODETKI OD POŻYCZKI (KOL. 7)	ODETKI OD UMOWY OŚWIETLENI OWEI	ODETKI RAZEM (KOL. 9+10+11)	OSZCZĘDNOŚĆ (ODSETKI - ZMIANA MARŻY)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2022	0,00 zł	1 150 000,00 zł	1 060 088,73 zł	0,00 zł	1 150 000,00 zł	0,00 zł	1 150 000,00 zł	1 060 088,73 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 060 088,73 zł	0,00 zł
2023	0,00 zł	1 150 000,00 zł	1 855 322,91 zł	0,00 zł	1 150 000,00 zł	200 000,00 zł	1 350 000,00 zł	363 825,00 zł	1 299 500,00 zł	36 197,91 zł	1 699 522,91 zł	-155 800,00 zł
2024	2 600 000,00 zł	0,00 zł	1 764 020,84 zł	2 600 000,00 zł	0,00 zł	200 000,00 zł	2 800 000,00 zł	245 700,00 zł	1 288 200,00 zł	63 020,84 zł	1 596 920,84 zł	-167 100,00 zł
2025	2 600 000,00 zł	0,00 zł	1 587 720,83 zł	2 600 000,00 zł	0,00 zł	200 000,00 zł	2 800 000,00 zł	81 900,00 zł	1 276 900,00 zł	50 520,83 zł	1 409 320,83 zł	-178 400,00 zł
2026	2 600 000,00 zł	0,00 zł	1 411 420,83 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 280 000,00 zł	1 280 000,00 zł	0,00 zł	1 235 090,00 zł	38 020,83 zł	1 273 110,83 zł	-138 310,00 zł
2027	2 600 000,00 zł	0,00 zł	1 235 120,84 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	1 127 175,00 zł	25 520,84 zł	1 152 695,84 zł	82 425,00 zł
2028	2 600 000,00 zł	0,00 zł	1 058 820,83 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	983 665,00 zł	13 020,83 zł	996 685,83 zł	62 135,00 zł
2029	2 600 000,00 zł	0,00 zł	883 822,92 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	840 155,00 zł	1 822,92 zł	841 977,92 zł	41 845,00 zł
2030	2 600 000,00 zł	0,00 zł	718 200,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	696 645,00 zł	0,00 zł	696 645,00 zł	21 555,00 zł
2031	2 600 000,00 zł	0,00 zł	554 400,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	553 135,00 zł	0,00 zł	553 135,00 zł	-1 265,00 zł
2032	2 600 000,00 zł	0,00 zł	390 600,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	409 625,00 zł	0,00 zł	409 625,00 zł	19 025,00 zł
2033	2 600 000,00 zł	0,00 zł	226 800,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 540 000,00 zł	2 540 000,00 zł	0,00 zł	266 115,00 zł	0,00 zł	266 115,00 zł	39 315,00 zł
2034	2 300 000,00 zł	0,00 zł	72 450,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 360 000,00 zł	2 360 000,00 zł	0,00 zł	127 690,00 zł	0,00 zł	127 690,00 zł	55 240,00 zł
2035	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	360 000,00 zł	360 000,00 zł	0,00 zł	50 850,00 zł	0,00 zł	50 850,00 zł	50 850,00 zł
2036	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	360 000,00 zł	360 000,00 zł	0,00 zł	30 510,00 zł	0,00 zł	30 510,00 zł	30 510,00 zł
2037	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	360 000,00 zł	360 000,00 zł	0,00 zł	10 170,00 zł	0,00 zł	10 170,00 zł	10 170,00 zł
RAZEM	28 300 000,00 zł	2 300 000,00 zł	12 818 788,73 zł	5 200 000,00 zł	2 300 000,00 zł	23 100 000,00 zł	30 600 000,00 zł	1 751 513,73 zł	10 195 425,00 zł	228 125,00 zł	12 175 063,73 zł	643 725,00 zł

Łącznie planowane oszczędności wynikające z tańszego refinansowania obecnego długu wyliczone wg obecnych stawek WIBOR wynoszą 643.725,00 zł uwzględniając koszt wydłużenia terminu spłat do roku 2037.