

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2025-2040

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rogoźno zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rogoźno 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 Rogoźno 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rogoźno została przygotowana na lata 2025-2040.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Rogoźno wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Rogoźno, 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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2040 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

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

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

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040	0,00%	80,00%
dochody z udziału w CIT	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040	0,00%	80,00%
subwencja ogólna	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040	0,00%	80,00%
dotacje bieżące	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040	0,00%	80,00%
pozostałe, w tym:	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040	0,00%	80,00%
z podatku od nieruchomości	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
	2040	0,00%	80,00%

Zródło: 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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Rogoźno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 17 005 764,82 zł, co stanowi 116,99% 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 4 014 264,62 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2025 rok planuje się sprzedać 77 działek w miejscowościach: Rogoźno, Studzieniec, Pruśce, Nienawiszcz, Jaracz, Kaziopole, Boguniewo, Parkowo, Owieczki, Garbatka o łącznej powierzchni 14,1048 ha. Wartość netto nieruchomości przeznaczonych na sprzedaż wynosi 10 189 569,28 zł – do planu przyjęto 39% wartości szacunkowej. Planowane dochody w wysokości 4 000 000,00 zł zwiększono o kwotę 13 264,62 zł. Są to należności wymagalne z roku 2024, które stanowią realną kwotę wpływu.

Wartość zaplanowanych w roku 2025 dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia (ha)	Wartość netto	Planowany dochód
STUDZIENIEC	253/37	0,1040	57 000,00 zł	57 570,00 zł
STUDZIENIEC	253/38	0,1214	67 000,00 zł	67 760,00 zł
STUDZIENIEC	253/43	0,0996	49 000,00 zł	49 490,00 zł
STUDZIENIEC	253/10	0,0856	55 000,00 zł	55 550,00 zł
STUDZIENIEC	253/12	0,0856	55 000,00 zł	55 550,00 zł
STUDZIENIEC	253/13	0,0856	55 000,00 zł	55 550,00 zł
STUDZIENIEC	253/30	0,0856	54 000,00 zł	54 540,00 zł
STUDZIENIEC	253/31	0,0856	54 000,00 zł	54 540,00 zł
STUDZIENIEC	253/33	0,0995	54 000,00 zł	54 540,00 zł
STUDZIENIEC	253/46	0,0812	51 000,00 zł	51 510,00 zł

STUDZIENIEC	253/47	0,1029	67 000,00 zł	67 670,00 zł
STUDZIENIEC	253/48	0,0900	57 000,00 zł	57 570,00 zł
STUDZIENIEC	253/49	0,0830	52 000,00 zł	52 520,00 zł
ROGOŹNO	134/5	0,1061	78 000,00 zł	78 780,00 zł
ROGOŹNO	134/6	0,1253	73 000,00 zł	73 730,00 zł
ROGOŹNO	134/7	0,0833	61 000,00 zł	61 610,00 zł
ROGOŹNO	134/8	0,0976	72 000,00 zł	72 720,00 zł
ROGOŹNO	134/9	0,1116	82 000,00 zł	82 820,00 zł
PRUŚCE	33/4	0,1227	31 000,00 zł	31 310,00 zł
PRUŚCE	34/1	0,1228	45 000,00 zł	45 450,00 zł
PRUŚCE	34/2	0,0975	38 000,00 zł	38 380,00 zł
PRUŚCE	34/4	0,0707	29 000,00 zł	29 290,00 zł
ROGOŹNO	2000/72	0,1072	78 256,00 zł	79 401,00 zł
ROGOŹNO	2000/73	0,1067	77 891,00 zł	78 671,00 zł
ROGOŹNO	2000/74	0,1083	79 059,00 zł	79 859,00 zł
ROGOŹNO	2000/68	0,1151	84 023,00 zł	84 863,00 zł
ROGOŹNO	2000/69	0,1201	87 673,00 zł	88 553,00 zł
ROGOŹNO	2000/70	0,1161	84 753,00 zł	85 603,00 zł
STUDZIENIAC	219/1	0,2373	284 760,00 zł	285 044,00 zł
NIENAWISZCZ	48/7	0,0671	41 602,00 zł	42 018,00 zł
NIENAWISZCZ	48/8	0,0869	53 878,00 zł	54 418,00 zł
JARACZ	308/23	0,1004	75 300,00 zł	76 053,00 zł
PRUŚCE	147/3	0,1930	115 800,00 zł	116 958,00 zł
BOGUNIEWO	97/1	0,3200	160 000,00 zł	160 160,00 zł
KAZIOPOLE	67/5	0,1794	89 700,00 zł	90 597,00 zł
KAZIOPOLE	67/9	0,0858	42 900,00 zł	43 329,00 zł
GARBATKA	245	0,2900	145 000,00 zł	146 450,00 zł
OWIECZKI	8 działek	2,4632	1 231 600,00 zł	1 243 916,00 zł
ROGOŹNO	479	0,0372	4 836,00 zł	5 319,00 zł
NIENAWISZCZ	31/92	0,0265	9 858,00 zł	10 843,00 zł
ROGOŹNO	2267	0,0438	34 540,00 zł	34 885,00 zł
PARKOWO	258/1	0,6174	26 786,28 zł	27 053,28 zł
ROGOŹNO	134/4, 133/65	0,0963	70 299,00 zł	71 001,00 zł
ROGOŹNO	134/3, 133/66, 133/62	0,1142	83 366,00 zł	84 199,00 zł
ROGOŹNO	133/49	0,0983	71 759,00 zł	72 509,00 zł
PRUŚCE	437	0,5000	75 000,00 zł	75 750,00 zł
ROGOŹNO	1551	0,0840	58 800,00 zł	59 390,00 zł
ROGOŹNO	1943	0,1045	73 150,00 zł	73 900,00 zł
ROGOŹNO	1947	0,1293	90 510,00 zł	91 460,00 zł
NIENAWISZCZ	148 część 10 szt.	0,7047	493 290,00 zł	498 222,00 zł
ROGOŹNO	2161 część 6 szt.	1,0349	724 430,00 zł	731 674,00 zł
ROGOŹNO	218/2	0,9057	1 090 000,00 zł	1 100 900,00 zł
ROGOŹNO	218/3	0,9091	1 094 000,00 zł	1 104 940,00 zł
ROGOŹNO	218/4	0,9019	1 086 000,00 zł	1 096 860,00 zł
ROGOŹNO	218/5	0,9345	1 125 000,00 zł	1 136 250,00 zł
ROGOŹNO	1921/21	0,0062	3 250,00 zł	3 575,00 zł
ROGOŹNO	1921/22	0,0063	3 250,00 zł	3 575,00 zł

ROGOŹNO	1921/23	0,0062	3 250,00 zł	3 575,00 zł
			Suma	10 290 223,28 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 725 489,78 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

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

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2040	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2040	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 Rogoźno wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 53 207 966,15 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 5 008 756,45 zł. W latach 2026-2040 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Rogoźno 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.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2025-2040.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 1 016 435,25 zł.

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

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Rogoźno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	123 310 105,85	122 293 670,60	1 016 435,25
2026	117 057 402,00	115 266 247,79	1 791 154,21
2027	120 686 182,00	118 766 011,29	1 920 170,71
2028	124 065 395,00	123 015 395,60	1 049 999,40
2029	127 539 226,00	125 689 226,00	1 850 000,00
2030	130 727 707,00	128 877 707,00	1 850 000,00
2031	133 995 899,00	132 145 899,00	1 850 000,00
2032	137 345 796,00	135 539 796,00	1 806 000,00
2033	140 779 442,00	138 991 187,20	1 788 254,80
2034	144 298 928,00	142 598 928,00	1 700 000,00
2035	147 906 402,00	146 656 402,00	1 250 000,00
2036	151 604 062,00	150 354 062,00	1 250 000,00
2037	155 394 163,00	154 144 163,00	1 250 000,00
2038	159 279 018,00	157 829 018,00	1 450 000,00
2039	163 260 994,00	161 760 994,00	1 500 000,00
2040	166 526 215,00	165 026 215,00	1 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 667 165,99 zł. Przychody Gminy Rogoźno w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 609 154,21 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 58 011,78 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Rogoźno

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	1 683 601,24	0,00	1 683 601,24
2026	1 782 000,00	9 154,21	1 791 154,21
2027	1 870 170,71	50 000,00	1 920 170,71
2028	999 999,40	50 000,00	1 049 999,40
2029	1 800 000,00	50 000,00	1 850 000,00
2030	1 800 000,00	50 000,00	1 850 000,00
2031	1 800 000,00	50 000,00	1 850 000,00
2032	1 756 000,00	50 000,00	1 806 000,00
2033	1 738 254,80	50 000,00	1 788 254,80
2034	1 650 000,00	50 000,00	1 700 000,00
2035	1 200 000,00	50 000,00	1 250 000,00
2036	1 200 000,00	50 000,00	1 250 000,00
2037	1 200 000,00	50 000,00	1 250 000,00
2038	1 400 000,00	50 000,00	1 450 000,00
2039	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2040	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2025-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 24 880 026,15 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 23 805 579,12 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 23,10%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	23 805 579,12	103 057 443,85	23,10%

*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

Zródło: 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 Rogoźno zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Rogoźno

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	111 536 351,45	108 962 866,86	2 573 484,59	2 631 496,37
2026	117 057 402,00	113 257 806,00	3 799 596,00	3 799 596,00
2027	120 686 182,00	116 923 451,00	3 762 731,00	3 762 731,00
2028	124 065 395,00	120 508 375,00	3 557 020,00	3 557 020,00
2029	127 539 226,00	123 450 313,00	4 088 913,00	4 088 913,00
2030	130 727 707,00	126 423 994,00	4 303 713,00	4 303 713,00
2031	133 995 899,00	129 468 577,00	4 527 322,00	4 527 322,00
2032	137 345 796,00	132 567 638,00	4 778 158,00	4 778 158,00
2033	140 779 442,00	135 728 258,00	5 051 184,00	5 051 184,00
2034	144 298 928,00	138 933 248,00	5 365 680,00	5 365 680,00
2035	147 906 402,00	142 207 408,00	5 698 994,00	5 698 994,00
2036	151 604 062,00	145 515 585,00	6 088 477,00	6 088 477,00
2037	155 394 163,00	148 884 840,00	6 509 323,00	6 509 323,00
2038	159 279 018,00	152 256 175,00	7 022 843,00	7 022 843,00
2039	163 260 994,00	155 643 445,00	7 617 549,00	7 617 549,00
2040	166 526 215,00	159 050 970,00	7 475 245,00	7 475 245,00

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 Rogoźno przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,01%	6,96%	TAK	7,26%	TAK
2026	2,97%	3,03%	TAK	3,36%	TAK
2027	2,81%	3,01%	TAK	3,34%	TAK
2028	1,79%	3,50%	TAK	3,82%	TAK
2029	2,31%	2,94%	TAK	3,26%	TAK
2030	2,12%	3,03%	TAK	3,36%	TAK
2031	1,97%	3,82%	TAK	4,14%	TAK
2032	1,84%	4,31%	TAK	4,31%	TAK
2033	1,73%	4,36%	TAK	4,36%	TAK
2034	1,57%	4,28%	TAK	4,28%	TAK
2035	1,15%	4,27%	TAK	4,27%	TAK
2036	1,09%	4,34%	TAK	4,34%	TAK
2037	1,04%	4,39%	TAK	4,39%	TAK
2038	1,12%	4,48%	TAK	4,48%	TAK
2039	1,09%	4,60%	TAK	4,60%	TAK
2040	1,03%	4,75%	TAK	4,75%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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

BURMISTRZ ROGOŹNA
Łukasz Żarnek ②