

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2024-2040

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

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 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 2024-2040.

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 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%
2037	2,00%	2,50%	2,40%
2038	1,90%	2,50%	2,40%
2039	1,90%	2,50%	2,30%
2040	1,80%	2,50%	2,30%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2025-2040 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 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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	2025-2027	0,00%	100,00%
	2028-2040	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2027	0,00%	100,00%
	2028-2040	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025-2027	0,00%	100,00%
	2028-2040	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025-2027	0,00%	100,00%
	2028-2040	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025-2027	0,00%	100,00%
	2028-2040	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2027	0,00%	100,00%
	2028-2040	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Rogoźno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów

z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 14 535 763,63 zł, co stanowi 106,18% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

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

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 054 844,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Rogoźno	132/44	717	zł 50 190,00	50 691,90 zł
Rogoźno	132/45	901	zł 63 070,00	zł 63 700,70
Rogoźno	132/46	899	zł 62 930,00	zł 63 559,30
Rogoźno	132/47	898	zł 62 860,00	zł 63 488,60
Rogoźno	132/48	718	zł 50 260,00	zł 50 762,60
Międzyzlesie	253/8	1112	zł 77 840,00	zł 78 618,40
Międzyzlesie	253/9	854	zł 59 780,00	zł 60 377,80
Międzyzlesie	253/10	856	zł 59 920,00	zł 60 519,20
Międzyzlesie	253/11	856	zł 59 920,00	zł 60 519,20

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Międzyzlesie	253/12	856	zł 59 920,00	zł 60 519,20
Międzyzlesie	253/13	856	zł 59 920,00	zł 60 519,20
Rożnowice	308/13	715	zł 50 050,00	zł 50 550,50
Rożnowice	308/14	766	zł 53 620,00	zł 54 156,20
Rożnowice	308/15	878	zł 61 460,00	zł 62 074,60
Rożnowice	308/16	720	zł 50 400,00	zł 50 904,00
Rożnowice	308/17	760	zł 53 200,00	zł 53 732,00
Rożnowice	308/18	779	zł 54 530,00	zł 55 075,30
Rożnowice	308/19	779	zł 54 530,00	zł 55 075,30
Suma				1 054 844,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Rogoźno	132/36	708	zł 49 560,00	zł 50 055,60
Rogoźno	132/37	887	zł 62 090,00	zł 62 710,90
Rogoźno	132/38	889	zł 62 230,00	zł 62 852,30
Rogoźno	132/39	904	zł 63 280,00	zł 63 912,80
Rogoźno	132/41	906	zł 63 420,00	zł 64 054,20
Rogoźno	132/42	899	zł 62 930,00	zł 63 559,30
Rogoźno	132/43	898	zł 62 860,00	zł 63 488,60
Międzyzlesie	253/34	854	zł 59 780,00	zł 60 377,80
Międzyzlesie	253/35	1113	zł 77 910,00	zł 78 689,10
Międzyzlesie	253/36	895	zł 62 650,00	zł 63 276,50
Międzyzlesie	253/37	1040	zł 72 800,00	zł 73 528,00
Międzyzlesie	253/38	1214	zł 84 980,00	zł 85 829,80
Międzyzlesie	253/39	800	zł 56 000,00	zł 56 560,00
Międzyzlesie	253/40	800	zł 56 000,00	zł 56 560,00
Rożnowice	308/28	811	zł 56 770,00	zł 57 337,70
Rożnowice	308/29	788	zł 55 160,00	zł 55 711,60
Suma				1 018 504,20 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 5. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Międzylesie	253/41	800	56 000,00 zł	56 560,00 zł
Międzylesie	253/42	800	56 000,00 zł	56 560,00 zł
Międzylesie	253/43	996	69 720,00 zł	70 417,20 zł
Międzylesie	253/44	929	65 030,00 zł	65 680,30 zł
Międzylesie	253/45	995	69 650,00 zł	70 346,50 zł
Międzylesie	253/46	812	56 840,00 zł	57 408,40 zł
Międzylesie	253/47	1029	72 030,00 zł	72 750,30 zł
Międzylesie	253/48	900	63 000,00 zł	63 630,00 zł
Międzylesie	253/49	830	58 100,00 zł	58 681,00 zł
Rożnowice	308/20	809	56 630,00 zł	57 196,30 zł
Rożnowice	308/27	704	49 280,00 zł	49 772,80 zł
Międzylesie	253/30	856	59 920,00 zł	60 519,20 zł
Międzylesie	253/31	856	59 920,00 zł	60 519,20 zł
Międzylesie	253/32	856	59 920,00 zł	60 519,20 zł
Międzylesie	253/33	856	59 920,00 zł	60 519,20 zł
Rogoźno	133/42	1007	70 490,00 zł	71 194,90 zł
Rogoźno	133/41	882	61 740,00 zł	62 357,40 zł
			Suma	1 054 613,90 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 6. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Rożnowice	308/21	773	54 110,00 zł	54 651,10 zł
Rożnowice	308/22	859	60 130,00 zł	60 731,30 zł
Rożnowice	308/23	1004	70 280,00 zł	70 982,80 zł
Rożnowice	308/24	1108	77 560,00 zł	78 335,60 zł
Rożnowice	308/26	873	61 110,00 zł	61 721,10 zł
Rożnowice	288/2	705	49 350,00 zł	49 843,50 zł
Rożnowice	288/3	897	62 790,00 zł	63 417,90 zł
Rożnowice	288/4	700	49 000,00 zł	49 490,00 zł
Rogoźno	133/33	998	69 860,00 zł	70 558,60 zł
Rogoźno	133/34	1042	72 940,00 zł	73 669,40 zł
Rogoźno	133/35	1270	88 900,00 zł	89 789,00 zł
Rogoźno	133/36	1005	70 350,00 zł	71 053,50 zł
Rogoźno	133/37	883	61 810,00 zł	62 428,10 zł
Rogoźno	133/38	939	65 730,00 zł	66 387,30 zł
Rogoźno	133/40	935	65 450,00 zł	66 104,50 zł
Rogoźno	132/32	909	63 630,00 zł	64 266,30 zł
Rogoźno	132/33	889	62 230,00 zł	62 852,30 zł
Rogoźno	132/34	886	62 020,00 zł	62 640,20 zł
Rogoźno	132/35	707	49 490,00 zł	49 984,90 zł
			Suma	1 228 907,40 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 982 106,31 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 7. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2040	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 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Rogoźno wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 42 105 880,16 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 3 404 784,68 zł. W latach 2025-2040 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 projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z

końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

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

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2024-2040.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 1 098 745,20 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 8. Wynik budżetu Gminy Rogoźno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	91 536 415,27	90 437 670,07	1 098 745,20
2025	94 292 379,20	92 510 523,16	1 781 856,04
2026	97 219 997,90	95 247 997,90	1 972 000,00
2027	99 798 406,40	97 828 235,69	1 970 170,71
2028	101 329 444,00	100 229 444,60	1 099 999,40
2029	103 964 010,00	102 264 010,00	1 700 000,00
2030	106 563 110,00	104 863 110,00	1 700 000,00
2031	109 120 625,00	107 420 625,00	1 700 000,00
2032	111 630 399,00	109 974 399,00	1 656 000,00
2033	114 197 898,00	112 547 898,00	1 650 000,00
2034	116 824 449,00	115 174 449,00	1 650 000,00
2035	119 511 411,00	118 311 411,00	1 200 000,00
2036	122 140 663,00	120 940 663,00	1 200 000,00
2037	124 583 476,00	123 383 476,00	1 200 000,00
2038	126 950 561,00	125 550 561,00	1 400 000,00
2039	129 362 622,00	127 862 622,00	1 500 000,00
2040	131 691 149,00	130 191 149,00	1 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 698 254,80 zł. Przychody Gminy Rogoźno w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 698 254,80 zł;

W kolumnie „2023 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2023 r. (aktualnym na 30 września 2023 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 6 831 369,27 zł. Do końca roku budżetowego 2023 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 6 800 000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

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 2025-2028. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 9. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Rogoźno

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	1 797 000,00	0,00	1 797 000,00
2025	1 683 601,24	98 254,80	1 781 856,04
2026	1 772 000,00	200 000,00	1 972 000,00
2027	1 770 170,71	200 000,00	1 970 170,71
2028	899 999,40	200 000,00	1 099 999,40
2029	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00
2030	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00
2031	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00
2032	1 656 000,00	0,00	1 656 000,00
2033	1 650 000,00	0,00	1 650 000,00
2034	1 650 000,00	0,00	1 650 000,00
2035	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2036	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2037	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2038	1 400 000,00	0,00	1 400 000,00
2039	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2040	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2024-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 25 978 771,35 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 24 880 026,15 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 31,16%.

Tabela 10. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	24 880 026,15	79 853 643,96	31,16%
2025	23 098 170,11	83 003 291,20	27,83%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

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

Tabela 11. Wynik budżetu bieżącego Gminy Rogoźno

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	89 456 464,96	87 828 992,07	1 627 472,89	1 627 472,89
2025	93 273 875,00	90 135 988,00	3 137 887,00	3 137 887,00
2026	96 165 366,00	92 628 922,00	3 536 444,00	3 536 444,00
2027	98 569 499,00	94 900 796,00	3 668 703,00	3 668 703,00
2028	101 329 444,00	97 250 431,00	4 079 013,00	4 079 013,00
2029	103 964 010,00	99 643 079,00	4 320 931,00	4 320 931,00
2030	106 563 110,00	102 073 213,00	4 489 897,00	4 489 897,00
2031	109 120 625,00	104 529 096,00	4 591 529,00	4 591 529,00
2032	111 630 399,00	107 035 900,00	4 594 499,00	4 594 499,00
2033	114 197 898,00	109 607 427,00	4 590 471,00	4 590 471,00
2034	116 824 449,00	112 244 376,00	4 580 073,00	4 580 073,00
2035	119 511 411,00	114 929 825,00	4 581 586,00	4 581 586,00
2036	122 140 663,00	117 677 481,00	4 463 182,00	4 463 182,00
2037	124 583 476,00	120 464 619,00	4 118 857,00	4 118 857,00
2038	126 950 561,00	123 301 592,00	3 648 969,00	3 648 969,00
2039	129 362 622,00	126 171 995,00	3 190 627,00	3 190 627,00
2040	131 691 149,00	129 087 341,00	2 603 808,00	2 603 808,00

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	3,74%	7,49%	TAK	7,53%	TAK
2025	3,50%	6,40%	TAK	6,44%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	3,38%	3,42%	TAK	3,43%	TAK
2027	3,20%	3,45%	TAK	3,46%	TAK
2028	2,07%	4,03%	TAK	4,04%	TAK
2029	2,61%	3,66%	TAK	3,67%	TAK
2030	2,48%	3,92%	TAK	3,93%	TAK
2031	2,35%	5,06%	TAK	5,06%	TAK
2032	2,18%	5,32%	TAK	5,32%	TAK
2033	2,06%	5,33%	TAK	5,33%	TAK
2034	1,95%	5,29%	TAK	5,29%	TAK
2035	1,42%	5,24%	TAK	5,24%	TAK
2036	1,35%	5,13%	TAK	5,13%	TAK
2037	1,28%	4,97%	TAK	4,97%	TAK
2038	1,39%	4,76%	TAK	4,76%	TAK
2039	1,40%	4,48%	TAK	4,48%	TAK
2040	1,32%	4,15%	TAK	4,15%	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 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

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.