

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mrocza na lata 2024-2042

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 Miasta i Gminy Mrocza 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 Miasta i Gminy Mrocza jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta i Gminy Mrocza 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 Miasta i Gminy Mrocza na dzień przygotowania projektu, 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 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Mrocza została przygotowana na lata 2024-2042.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta i Gminy Mrocza 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 Miasta i Gminy Mrocza, 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%
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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%
2041	1,60%	2,50%	2,30%
2042	1,50%	2,50%	2,20%

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:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2042 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 Mrocza.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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 Miasta i Gminy Mrocza 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 Miasta i Gminy Mrocza oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2025 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 8,20% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2026 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

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	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2042	25,00%	75,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2042	25,00%	75,00%
subwencja ogólna	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2042	25,00%	75,00%
dotacje bieżące	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2042	25,00%	75,00%
pozostałe, w tym:	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2042	25,00%	75,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2042	25,00%	75,00%

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 Miasta i Gminy Mrocza, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na

2024 r. ustalono więc na poziomie 3 659 970,00 zł, co stanowi 118,86% 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 1 545 600,00 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 - 2028 roku

Położenie nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Nr działki	Powierzchnia	Planowany dochód	Przewidywany rok sprzedaży
Rościmin	zabudowana	31/1	1,0953	105 000,00	2024
Ostrowo	niezabudowana	107/2	2,1094	210 000,00	2024
Ostrowo	niezabudowana	118	1,9400	190 000,00	2024
Wiele	niezabudowana	77	0,8800	40 000,00	2024
Mrocza	niezabudowana	798/6	1,1677	200 000,00	2024
Mrocza	niezabudowana	999/18	0,2084	100 000,00	2024
Mrocza	niezabudowana	999/35	0,5233	200 600,00	2024
Mrocza	niezabudowana	1402	0,2024	350 000,00	2024
Ostrowo	niezabudowana	206/16	2,2371	150 000,00	2024
Wiele	niezabudowana	54/3	0,8000	70 000,00	2025
Witosław	niezabudowana	64	0,8072	80 000,00	2025
Drzewianowo	niezabudowana	181	0,05	10 000,00	2025
Kaźmierzewo	niezabudowana	44	2,9100	200 000,00	2025
Mrocza	niezabudowana	1401	0,3739	350 000,00	2025
Drzewianowo	niezabudowana	52/3	0,0840	30 000,00	2026
Drzewianowo	niezabudowana	166	0,9000	100 000,00	2026
Drzewianowo	niezabudowana	117/3	0,2372	70 000,00	2026
Mrocza	niezabudowana	963/5	0,3813	350 000,00	2026

Położenie nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Nr działki	Powierzchnia	Planowany dochód	Przewidywany rok sprzedaży
Mrocza	niezabudowana	432/11	1,0180	100 000,00	2027
Mrocza	niezabudowana	432/8	0,4235	50 000,00	2027
Mrocza	niezabudowana	963/7	0,3506	350 000,00	2027
Jeziorki Zabartowskie	niezabudowana	44/2	2,5100	200 000,00	2028
Mrocza	niezabudowana	963/8	0,3918	350 000,00	2028
Suma				3 855 600,00	

Zródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 662 217,79 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Matyldzin - Wyrza
2. Modernizacja parku przy ulicy Łkowej i Zielonej w Mroczy - Etap I
3. Przebudowa budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury i Rekreacji w Mroczy
4. Zagospodarowanie terenu nad Jeziorem Rościmińskim Małym
5. Budowa stacji podnoszenia ciśnienia w miejscowości Witosław Gmina Mrocza
6. Budowa stacji podnoszenia ciśnienia w miejscowości Ostrowo Gmina Mrocza
7. Przebudowa dróg gminnych na terenie miasta Mrocza
8. Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Ostrowo Gmina Mrocza
9. Przebudowa drogi gminnej nr 090723c od km 0+011,80 do km 0+308,00 ul. Postępu w Mroczy
10. Dostosowanie zabytkowego budynku Urzędu Miasta i Gminy w Mroczy do potrzeb osób z niepełnosprawnościami
11. Modernizacja zabytkowego budynku Szkoły Podstawowej im. Wojska Polskiego w Mroczy
12. Modernizacja infrastruktury społecznej poprzez utworzenie Domu Dziennego Pobytu Seniora w Mroczy

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026 w łącznej kwocie 27 981 128,22 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta i Gminy Mrocza 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 Miasta i Gminy Mrocza 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 inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2042	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2042	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 projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Miasta i Gminy Mrocza wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 25 113 677,31 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 3 175 547,88 zł. W latach 2025-2042 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 Miasto i Gmina Mrocza 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 Miasta i Gminy Mrocza na lata 2024-2042.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 5 000 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- emisji papierów wartościowych – 5 000 000,00 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 Miasta i Gminy Mrocza

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	68 771 740,74	73 771 740,74	-5 000 000,00
2025	69 975 771,55	75 820 771,55	-5 845 000,00
2026	75 347 405,67	74 437 405,67	910 000,00
2027	61 533 408,00	60 643 408,00	890 000,00
2028	63 330 294,00	61 940 294,00	1 390 000,00
2029	64 196 597,00	62 626 597,00	1 570 000,00
2030	65 776 512,00	64 156 512,00	1 620 000,00
2031	67 379 731,00	65 159 731,00	2 220 000,00
2032	69 006 034,00	66 906 034,00	2 100 000,00
2033	70 672 182,00	68 572 182,00	2 100 000,00
2034	72 379 149,00	70 019 149,00	2 360 000,00
2035	74 127 938,00	71 767 938,00	2 360 000,00
2036	75 901 291,00	73 441 291,00	2 460 000,00
2037	77 680 197,00	74 695 197,00	2 985 000,00
2038	79 482 182,00	77 247 182,00	2 235 000,00
2039	80 326 512,00	78 576 512,00	1 750 000,00
2040	82 194 104,00	80 444 104,00	1 750 000,00
2041	84 064 019,00	81 564 019,00	2 500 000,00
2042	85 955 459,00	83 455 459,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2025.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 100 000,00 zł. Przychody Miasta i Gminy Mrocza w 2024 r. obejmują:

- emisję papierów wartościowych – 6 100 000,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2031-2042. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta i Gminy Mrocza

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2025	1 155 000,00	0,00	1 155 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	910 000,00	0,00	910 000,00
2027	890 000,00	0,00	890 000,00
2028	1 390 000,00	0,00	1 390 000,00
2029	1 570 000,00	0,00	1 570 000,00
2030	1 620 000,00	0,00	1 620 000,00
2031	1 720 000,00	500 000,00	2 220 000,00
2032	1 600 000,00	500 000,00	2 100 000,00
2033	1 600 000,00	500 000,00	2 100 000,00
2034	1 860 000,00	500 000,00	2 360 000,00
2035	1 860 000,00	500 000,00	2 360 000,00
2036	1 860 000,00	600 000,00	2 460 000,00
2037	2 235 000,00	750 000,00	2 985 000,00
2038	1 485 000,00	750 000,00	2 235 000,00
2039	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00
2040	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00
2041	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2042	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mrocza na lata 2024-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 24 920 427,51 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 28 824 732,70 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 61,28%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	28 824 732,70	47 037 233,00	61,28%
2025	34 127 797,10	49 522 101,00	68,91%

*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.

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2024 r. wyniesie 969 732,70 zł (pozycja 6.1).

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, Miasto i Gmina Mrocza zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Miasta i Gminy Mrocza

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	52 554 822,95	52 533 964,48	20 858,47	20 858,47
2025	56 864 319,00	54 393 756,00	2 470 563,00	2 470 563,00
2026	58 627 114,00	55 753 810,00	2 873 304,00	2 873 304,00
2027	60 092 792,00	57 059 150,00	3 033 642,00	3 033 642,00
2028	61 640 182,00	58 469 292,00	3 170 890,00	3 170 890,00
2029	63 196 597,00	59 909 567,00	3 287 030,00	3 287 030,00
2030	64 776 512,00	61 380 913,00	3 395 599,00	3 395 599,00
2031	66 379 731,00	62 853 327,00	3 526 404,00	3 526 404,00
2032	68 006 034,00	64 331 976,00	3 674 058,00	3 674 058,00
2033	69 672 182,00	65 833 248,00	3 838 934,00	3 838 934,00
2034	71 379 149,00	67 369 983,00	4 009 166,00	4 009 166,00
2035	73 127 938,00	68 930 349,00	4 197 589,00	4 197 589,00
2036	74 901 291,00	70 520 497,00	4 380 794,00	4 380 794,00
2037	76 680 197,00	72 129 272,00	4 550 925,00	4 550 925,00
2038	78 482 182,00	73 784 710,00	4 697 472,00	4 697 472,00
2039	80 326 512,00	75 271 253,00	5 055 259,00	5 055 259,00
2040	82 194 104,00	77 021 328,00	5 172 776,00	5 172 776,00
2041	84 064 019,00	78 809 973,00	5 254 046,00	5 254 046,00
2042	85 955 459,00	80 627 415,00	5 328 044,00	5 328 044,00

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 Miasta i Gminy Mrocza 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	5,27%	11,37%	TAK	11,26%	TAK
2025	4,91%	9,71%	TAK	9,60%	TAK
2026	3,79%	6,53%	TAK	6,43%	TAK
2027	3,48%	5,40%	TAK	5,30%	TAK
2028	4,27%	5,43%	TAK	5,33%	TAK
2029	4,46%	4,92%	TAK	4,82%	TAK
2030	4,41%	5,02%	TAK	4,91%	TAK
2031	5,36%	6,93%	TAK	6,93%	TAK
2032	5,00%	7,61%	TAK	7,61%	TAK
2033	4,82%	7,62%	TAK	7,63%	TAK
2034	5,07%	7,63%	TAK	7,63%	TAK
2035	4,90%	7,65%	TAK	7,65%	TAK
2036	4,89%	7,67%	TAK	7,67%	TAK
2037	5,57%	7,71%	TAK	7,71%	TAK
2038	4,29%	7,76%	TAK	7,76%	TAK
2039	3,32%	7,80%	TAK	7,80%	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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2040	3,40%	7,86%	TAK	7,86%	TAK
2041	4,62%	7,93%	TAK	7,93%	TAK
2042	4,79%	8,03%	TAK	8,03%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto i Gmina Mrocza spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

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.

Uzasadnienie

Na podstawie art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz.1270 z późn.zm.) uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Mrocza, której elementem jest prognoza kwoty długu i spłat zobowiązań. Wieloletnia Prognoza Finansowa stwarza możliwość racjonalnego prognozowania gospodarki finansowej Gminy Mrocza w dłuższym horyzoncie czasu, w sposób pozwalający na analizę możliwości inwestycyjnych Gminy Mrocza oraz ocenę możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia.