

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrocza na lata 2026-2042

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 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 Gminy Mrocza jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mrocza za lata 2023 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Mrocza na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 Gminy Mrocza została przygotowana na lata 2026-2042.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych 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 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 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%
2042	0,80%	2,50%	2,10%

Zródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2042 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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 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 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, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2029	100,00%	—
	2030-2040	—	100,00%
	2041-2042	—	80,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2029	100,00%	—
	2030-2040	—	100,00%
	2041-2042	—	80,00%
subwencja ogólna	2027-2029	100,00%	—
	2030-2040	—	100,00%
	2041-2042	—	80,00%
dotacje bieżące	2027-2029	100,00%	—
	2030-2040	—	100,00%
	2041-2042	—	80,00%
pozostałe, w tym:	2027-2029	100,00%	—
	2030-2040	—	100,00%
	2041-2042	—	80,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2029	100,00%	—
	2030-2040	—	100,00%
	2041-2042	—	80,00%

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Mrocza, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r.

ustalono więc na poziomie 4 148 921,00 zł, co stanowi 105,79% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 099 770,50 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Rodzaj nieruchomości	Planowany dochód
Drzewianowo	117/5	0,2161	rolna	48 000,00
Mrocza	657	0,0564	rolna	24 550,00
Ostrowo	107/2	2,0570	rolna	190 000,00
Ostrowo	118/1	1,2831	rolna	65 450,00
Razem				328 000,00
Białowieża	93	0,4800	budowlana	410 000,00
Mrocza	798/6	1,1677	inwestycyjna	429 270,00
Mrocza	999/18	0,2084	budowlana	160 900,50
Mrocza	999/35	0,5233	budowlana	586 000,00
Ostrowo	206/16	2,2371	inwestycyjna	596 900,00
Ostrowo	206/17	2,2598	inwestycyjna	588 700,00
Razem				2 771 770,50
Ogółem				3 099 770,50

Źródło: Opracowanie własne.

Wartość zaplanowanych w 2027 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Rodzaj nieruchomości	Planowany dochód
Drzewianowo	165	0,0800	rolna	10 000,00
Drzewianowo	166	0,9000	rolna	100 000,00
Mrocza	432/11	0,4146	rolna	50 000,00
Mrocza	1401	0,3739	budowlana	350 000,00
Mrocza	1402	0,3024	budowlana	250 000,00
Witosław	64	0,8072	rolna	80 000,00
Razem				840 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wartość zaplanowanych w 2028 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2028 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Rodzaj nieruchomości	Planowany dochód
Ostrowo	0,0785	165	rolna	12 000,00
Każmierzewo	44	2,9100	rolna	270 000,00
Mrocza	432/8	0,4235	rolna	50 000,00
Mrocza	963/5	0,3813	budowlana	300 000,00
Wiele	77	0,8800	rolna	50 000,00
Razem				682 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wartość zaplanowanych w 2029 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2029 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Rodzaj nieruchomości	Planowany dochód
Jeziorki Zabartowskie	44/2	2,5100	rolna	262 000,00
Mrocza	963/7	0,3506	budowlana	350 000,00
Wyrza	98/4	0,9616	rolna	90 000,00
Razem				702 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 19 070 006,61 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. Dotacje celowe na realizację przedsięwzięć w ramach programów finansowanych ze środków europejskich w łącznej kwocie 8 308 538,68 zł, w tym:
 - a) „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Samsiecznynek, Gmina Mrocza” – 4 991 549,46 zł,
 - b) „Zagospodarowanie terenu nad Jeziorem Rościmińskim Małym” – 1 616 189,22 zł,
 - c) „Infostrada Kujaw i Pomorza” – 28 800,00 zł,
 - d) „Przebudowa budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka kultury i Rekreacji w Mroczy” – 1 672 000,00 zł.

2. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych w łącznej kwocie 6 945 703,09 zł, w tym:
 - a) „Dostosowanie zabytkowego budynku Urzędu Miasta i Gminy w Mroczy dla potrzeb osób z niepełnosprawnościami” – 197 867,56 zł,
 - b) „Przebudowa i rozbudowa obiektu Ochotniczej Straży Pożarnej w Mroczy mieszczącego w budynku MGOKiR w Mroczy” – 1 250 000,00 zł,
 - c) „Przebudowa i modernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Mroczy” – 500 000,00 zł,
 - d) „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Mroczy – etap I” - 4 997 835,53 zł.
3. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadania inwestycyjnego:
 - a) „Przebudowa drogi gminnej nr 090735C – ulicy Kościuszki od km 0+153,30 do km 1+173,50 o długości 1020,20 km wraz z rozbudową skrzyżowania ulic Kościuszki i Piotra w Mroczy” – 519 865,00 zł.
4. Środki otrzymane z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 107 000,00 zł.
5. Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gminy pozyskane z innych źródeł – 3 188 899,84 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 941 917,55 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków 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.

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	2027-2042	30,00%	30,00%	30,00%
inne	2027-2042	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Mrocza wydatki na wynagrodzenia oraz pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 30 234 722,92 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 088 714,65 zł.

W latach 2027-2042 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 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyłeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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 Mrocza na lata 2026-2042.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 656 055,48 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 090 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 656 055,48 zł;
3. wolnych środków – 910 000,00 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.

Wynik budżetu Gminy Mrocza

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	96 065 192,57	98 721 248,05	-2 656 055,48
2027	78 811 326,55	77 421 326,55	1 390 000,00
2028	80 146 698,00	78 256 698,00	1 890 000,00
2029	82 204 871,00	80 384 871,00	1 820 000,00
2030	83 515 443,00	81 645 443,00	1 870 000,00
2031	85 578 328,00	83 608 328,00	1 970 000,00
2032	87 692 787,00	85 842 787,00	1 850 000,00
2033	89 860 106,00	87 760 106,00	2 100 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2034	92 081 608,00	89 721 608,00	2 360 000,00
2035	94 358 647,00	91 998 647,00	2 360 000,00
2036	96 692 613,00	94 232 613,00	2 460 000,00
2037	99 084 929,00	96 099 929,00	2 985 000,00
2038	101 537 052,00	99 302 052,00	2 235 000,00
2039	103 050 479,00	100 900 479,00	2 150 000,00
2040	105 626 741,00	103 376 741,00	2 250 000,00
2041	107 739 277,00	105 139 277,00	2 600 000,00
2042	109 894 063,00	107 394 063,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 13 566 055,48 zł. Przychody Gminy Mrocza w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 12 000 000,00 zł (planowane są: przychody z tytułu długoterminowej pożyczki w wysokości 2 000 000,00 zł, przychody z emisji obligacji komunalnych na wcześniejszą spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań w kwocie 10 000 000,00 zł);
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 656 055,48 zł;
3. wolne środki – 910 000,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Mrocza obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek w kwocie 910 000,00 zł oraz wykup papierów wartościowych (obligacji komunalnych) w kwocie 10 000 000,00 zł na wcześniejszą spłatę istniejącego długu.

W zakresie zawartych umów, rozchody 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 2027-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Mrocza

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	10 910 000,00	0,00	10 910 000,00
2027	890 000,00	500 000,00	1 390 000,00
2028	890 000,00	1 000 000,00	1 890 000,00
2029	620 000,00	1 200 000,00	1 820 000,00
2030	670 000,00	1 200 000,00	1 870 000,00
2031	770 000,00	1 200 000,00	1 970 000,00
2032	650 000,00	1 200 000,00	1 850 000,00
2033	1 150 000,00	950 000,00	2 100 000,00
2034	1 410 000,00	950 000,00	2 360 000,00
2035	1 410 000,00	950 000,00	2 360 000,00
2036	1 510 000,00	950 000,00	2 460 000,00
2037	2 035 000,00	950 000,00	2 985 000,00
2038	1 285 000,00	950 000,00	2 235 000,00
2039	2 150 000,00	0,00	2 150 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2040	2 250 000,00	0,00	2 250 000,00
2041	2 600 000,00	0,00	2 600 000,00
2042	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Mrocza planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Mrocza

Rok	Wcześniejsza spłata zobowiązań*** [zł]
2026	10 000 000,00

***kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, w związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym

Źródło: Opracowanie własne.

Kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych określonych w art. 243 ust.3b ustawy o finansach publicznych wynika z konsolidacji zadłużenia, polegającej na transakcji zamiany wyemitowanych w 2020 roku obligacji w łącznej kwocie 10 000 000,00 zł na nowe obligacje o tej samej wartości, których koszty obsługi w całym okresie spłaty będą niższe. Określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem Gmina Mrocza uwzględni w szacowanym efekcie finansowym wszystkie koszty, które będzie zobowiązane spłacić związane z obsługą długu w całym okresie spłaty. Konsolidacja nie wpłynie na kwotę długu wykazaną w kolumnie 6 oraz na spłaty zobowiązań wynikających wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych wykazanych w kol. 10.6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrocza.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrocza na lata 2026-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 34 127 797,10 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 35 030 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 52,63%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	35 030 000,00	66 554 988,50	52,63%
2027	33 520 000,00	67 130 406,00	49,93%
2028	31 510 000,00	69 067 046,00	45,62%
2029	29 690 000,00	70 829 792,00	41,92%

*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 2026 r. wyniesie 240 000,00 zł (pozycja 6.1).

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Mrocza zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Mrocza

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	73 886 595,46	72 445 316,33	1 441 279,13	3 007 334,61
2027	76 103 193,00	74 393 945,00	1 709 248,00	1 709 248,00
2028	78 310 186,00	76 448 467,00	1 861 719,00	1 861 719,00
2029	80 502 871,00	78 478 143,00	2 024 728,00	2 024 728,00
2030	82 515 443,00	80 352 923,00	2 162 520,00	2 162 520,00
2031	84 578 328,00	82 242 607,00	2 335 721,00	2 335 721,00
2032	86 692 787,00	84 150 367,00	2 542 420,00	2 542 420,00
2033	88 860 106,00	86 062 257,00	2 797 849,00	2 797 849,00
2034	91 081 608,00	88 000 152,00	3 081 456,00	3 081 456,00
2035	93 358 647,00	89 969 013,00	3 389 634,00	3 389 634,00
2036	95 692 613,00	91 962 286,00	3 730 327,00	3 730 327,00
2037	98 084 929,00	93 955 594,00	4 129 335,00	4 129 335,00
2038	100 537 052,00	95 965 592,00	4 571 460,00	4 571 460,00
2039	103 050 479,00	97 989 466,00	5 061 013,00	5 061 013,00
2040	105 626 741,00	100 032 891,00	5 593 850,00	5 593 850,00
2041	107 739 277,00	102 075 858,00	5 663 419,00	5 663 419,00
2042	109 894 063,00	104 133 696,00	5 760 367,00	5 760 367,00

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 Mrocza przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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)
2026	4,54%	9,57%	TAK	9,36%	TAK
2027	4,43%	8,10%	TAK	7,89%	TAK
2028	4,94%	7,50%	TAK	7,29%	TAK
2029	4,58%	5,97%	TAK	5,76%	TAK
2030	4,43%	5,64%	TAK	5,44%	TAK
2031	4,34%	5,89%	TAK	5,68%	TAK
2032	3,96%	5,28%	TAK	5,08%	TAK
2033	4,08%	5,08%	TAK	5,08%	TAK
2034	4,19%	4,94%	TAK	4,94%	TAK
2035	3,96%	4,93%	TAK	4,93%	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)
2036	3,86%	4,98%	TAK	4,98%	TAK
2037	4,25%	5,05%	TAK	5,05%	TAK
2038	3,14%	5,16%	TAK	5,16%	TAK
2039	2,86%	5,30%	TAK	5,30%	TAK
2040	2,78%	5,48%	TAK	5,48%	TAK
2041	2,98%	5,69%	TAK	5,69%	TAK
2042	2,70%	5,86%	TAK	5,86%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy 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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Mrocza planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXI/31/2025 Rady Miejskiej w Mroczy z dnia 31.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Funkcjonowanie Centrum Usług Społecznych w Gminie Mrocza na lata 2024 -2026 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 97 140,01 zł;
 - 2) Utworzenie nowych miejsc w żłobku - program Maluch+ 2022-2029 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 168,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 168,00 zł;
 - 3) Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 5,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 14 400,00 zł;
 - 4) Zagospodarowanie terenu nad Jeziorem Rościmińskim Małym – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 162 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 150 000,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Przebudowa i modernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Mroczy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 88 000,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 88 000,00 zł.

W związku z przewidywanym zakończeniem realizacji przedsięwzięć w 2026 roku z załącznika nr 2 usunięto następujące zadania:

1. Kujawsko - Pomorska Telepieka Etap I;

2. Podniesienie poziomu cyberbezpieczeństwa Gminy Mrocza;
3. Przebudowa budynku Miejsko- Gminnego Ośrodka Kultury i Rekreacji w Mroczy;
4. Budowa kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej dla miejscowości Chwałka i Ostrowo w gminie Mrocza wraz z wykupem wierzytelności na okres 10 lat;
5. Podniesienie poziomu cyberbezpieczeństwa Gminy Mrocza;
6. Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Samsiecznynek Gmina Mrocza;
7. Wpłata na rzecz spółki prawa handlowego w związku z partycypacją w kosztach budowy lokali mieszkalnych w ramach zasobów Społecznej Inicjatywy Mieszkaniowej - KZN Bydgoski Sp.z o.o. ;
8. Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Mroczy - etap I;
9. Dostosowanie zabytkowego budynku Urzędu Miasta i Gminy w Mroczy do potrzeb osób z niepełnosprawnościami;
10. Przebudowa i rozbudowa obiektu Ochotniczej Straży Pożarnej w Mroczy mieszczącego się w budynku MGOKiR w Mroczy;
11. Remont drogi gminnej Nr 090735C - ulicy Kościuszki od km 0+153,30 do km 1+173,50 o długości 1 020,20 km wraz z rozbudową skrzyżowania ulicy Kościuszki i Piotra w Mroczy;
12. Budowa chodnika - ul. Bydgoska w Mroczy.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.