

## **UZASADNIENIE**

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka na lata 2025-2033**

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 Miejska Górka 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 Miejska Górka jest uchwała budżetowa na 2025 rok z późniejszymi zmianami, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miejska Górka za lata 2024, 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 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 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejska Górka została przygotowana na lata 2025-2033.

#### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miejska Górka 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 Miejska Górka, 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.

**Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

| <b>Rok</b> | <b>Dynamika realna PKB</b> | <b>Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)</b> | <b>Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej</b> |
|------------|----------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 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%                                                                |
| 2031       | 2,40%                      | 2,50%                                        | 2,60%                                                                |
| 2032       | 2,10%                      | 2,50%                                        | 2,50%                                                                |
| 2033       | 2,00%                      | 2,50%                                        | 2,50%                                                                |

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz zmian;
2. dla lat 2026-2033 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 Miejska Górka.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych z 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 Miejska Górka 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, 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 Miejska Górka 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    | 2026-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2035 | 0,00%               | 100,00%                               |
| dochody z udziału w CIT    | 2026-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2035 | 0,00%               | 100,00%                               |
| subwencja ogólna           | 2026-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2035 | 0,00%               | 100,00%                               |
| dotacje bieżące            | 2026-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2035 | 0,00%               | 100,00%                               |
| pozostałe, w tym:          | 2026-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2035 | 0,00%               | 100,00%                               |
| z podatku od nieruchomości | 2026-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2035 | 0,00%               | 100,00%                               |

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miejska Górka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 6 566 000,00 zł.

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

## 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 1.534.584,00 zł. Wartość zaplanowana w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano poniżej.

#### Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

| Położenie<br>nieruchomości | Nr działki i<br>obręb   | Powierzchnia<br>[ha] | Wartość netto    | Planowany<br>dochód | Podstawa<br>wyceny   |
|----------------------------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------------|----------------------|
| Dłoń                       | Dłoń dz.. 58            | 1,38                 | 160.000,00 zł.   | 160.000,00 zł.      | operat<br>szacunkowy |
| Rzyczkowo                  | Rzyczkowo dz.<br>12/1   | 0,35                 | 25.000,00 zł.    | 25.000,00 zł.       | operat<br>szacunkowy |
| Sobiałkowo                 | Sobiałkowo dz.<br>734/6 | 0,67                 | 82.500,00 zł.    | 82.500,00 zł.       | operat<br>szacunkowy |
| Niemarzyn                  | Niemarzyn dz.<br>207/6  | 0,44                 | 42.500,00 zł.    | 42.500,00 zł.       | operat<br>szacunkowy |
| Konary                     | 732                     | 8,70                 | 1.220.000,00 zł. | 1.220.000,00 zł.    | operat<br>szacunkowy |

(sprzedana w  
styczniu 2025 r.)

Razem : 1.530.000,00 zł.

Z tytułu sprzedaży lokali mieszkalnych na raty zrealizowano dochody w wysokości 4.584,00 zł.

W roku 2026 ze sprzedaży majątku zaplanowano dochody w kwocie 3.050.000,00 zł.

- 1) Działka położona w Konarach Nr 729 o powierzchni 7,48 ha - wartość netto 720.000,00 zł.
- 2) Działka położona w Konarach Nr 727 o powierzchni 2,16 ha - wartość netto 230.000,00 zł.
- 3) Działka położona w Konarach Nr 541 o powierzchni 10,14 ha - wartość netto 900.000,00 zł.
- 4) Działka położona w Konarach Nr 507 o powierzchni 10,88 ha - wartość netto 1.200.000,00 zł.

W latach 2025-2026 zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 32.819.119,31 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. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych Budowa kanalizacji sanitarnej w częściach miejscowości Roszkowo, Zakrzewo, Dłoń, Konary, Miejska Górka oraz wodociągu w części Dłoni i Konar w wysokości 4.500.000,00 zł. w 2025 roku;
2. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych Budowa lub modernizacja wybranych odcinków dróg na terenie gminy Miejska Górka w wysokości 8.000.000,00 zł. w 2025 roku;
3. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych Budowa garażu przy remizie OSP w Miejskiej Górcie oraz poprawa efektywności energetycznej budynków remizy OSP i Urzędu Miejskiego w Miejskiej Górcie w wysokości 2.000.000,00 zł. w 2025 roku;
4. Środki otrzymane w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd" w wysokości 189.912,00 zł. w 2025 roku i 31.980,00 zł. w 2026 roku;
5. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych Budowa przedszkola wraz z oddziałami żłobkowymi w Miejskiej Górcie w wysokości 9.000.000,00 zł. w 2025 roku;
6. Środki - Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 na realizację zadań inwestycyjnych Budowa przedszkola wraz z oddziałami żłobkowymi w Miejskiej Górcie w wysokości 2.574.409,31 zł. w 2025 roku;

7. Środki - Rządowy Program Odbudowy Zabytków na realizację zadań inwestycyjnych  
Renowacja elewacji budynku kościoła pw. św. Mikołaja w Miejskiej Górcie w wysokości 539.000,00 zł. w 2025 roku;
8. Środki - Rządowy Program Odbudowy Zabytków na realizację zadań inwestycyjnych  
Wymiana pokrycia dachowego na budynku gospodarczym Zespołu Klasztornego Reformatów  
- Zakon Braci Mniejszych (Franciszkanów) w Goruszkach w wysokości 441.000,00 zł. w 2025 roku;
9. Środki - Rządowy Program Odbudowy Zabytków na realizację zadań inwestycyjnych  
Renowacja drewnianej elewacji, krzyży oraz remont wnętrza kościoła pw. św. Jakuba w Sobiałkowie w wysokości 137.200,00 zł. w 2025 roku;
10. Środki - Rządowy Program Odbudowy Zabytków na realizację zadań inwestycyjnych  
Renowacja dachu, ogrodzenia oraz ołtarza w drewnianym kościele pw. św. Klemensa w Zakrzewie w wysokości 340.000,00 zł. w 2025 roku;
11. Środki - Rządowy Program Odbudowy Zabytków na realizację zadań inwestycyjnych  
Wymiana pokrycia dachowego w domu parafialnym przy kościele pw. św. Michała Archanioła w Konarach w wysokości 100.000,00 zł. w 2025 roku;
12. Środki - Program Olimpia na realizację zadań inwestycyjnych Budowa przyszkolnej hali sportowej w Konarach w wysokości 2.450.000,00 zł. w 2025 roku;
13. Środki - Program Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Budowa drogi gminnej w Dłoni" w wysokości 1.491.818,00 zł. w 2025 roku (refundacja wydatku poniesionego w 2024 roku);
14. Dotacja celowa otrzymana z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w obrębie Rozstępniewo" w wysokości 151.500,00 zł. w 2025 roku;
15. Środki - FERS Program Aktywny Maluch 2022-2029 w wysokości 372.300,00 zł. w roku 2025;
16. Dotacja otrzymana z państwowego funduszu celowego na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek sektora finansów publicznych na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Modernizacja kompleksu sportowego Moje Boisko - Orlik 2012 w Miejskiej Górcie w wysokości 500.000,00 zł. w 2025 roku.

## **2. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Miejska Górka 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 Miejska Górka 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 | 2026-2033 | 25,00%              | 25,00%                                | 50,00%                                                        |
| inne                     | 2026-2033 | 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 budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Miejska Górka wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 31.036.740,35 zł, W latach 2026-2033 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 Miejska Górka 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.

## 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 Miejska Górka na lata 2025-2033.

## 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 deficyt w kwocie 1.962.778,91 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 Miejska Górka

| Rok  | Dochody [zł]  | Wydatki [zł]  | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2025 | 97 355 670,75 | 99 318 449,66 | (-) 1 962 778,91   |
| 2026 | 63 968 083,00 | 62 968 083,00 | 1 000 000,00       |
| 2027 | 62 773 572,00 | 61 773 572,00 | 1 000 000,00       |
| 2028 | 64 531 232,00 | 63 531 232,00 | 1 000 000,00       |

| Rok  | Dochody [zł]  | Wydatki [zł]  | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2029 | 66 338 106,00 | 65 338 106,00 | 1 000 000,00       |
| 2030 | 67 996 560,00 | 66 996 560,00 | 1 000 000,00       |
| 2031 | 69 696 474,00 | 68 496 474,00 | 1 200 000,00       |
| 2032 | 71 438 886,00 | 70 238 886,00 | 1 200 000,00       |
| 2033 | 73 224 858,00 | 72 024 858,00 | 1 200 000,00       |

Źródło: Opracowanie własne.

#### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą w roku 2025 zaplanowano przychody w wysokości 1.962.778,91 zł. z tytułu:

- a) przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 219.124,80 zł. w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd",
- b) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1.580.194,83 zł.,
- c) przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 163.459,28 zł. (środki z rozliczenia Funduszu Pomocy).

#### 5. Rozchody

Rozchody budżetowe zaplanowano od roku 2026. Rozchody Gminy Miejska Górka obejmują wykup papierów wartościowych.

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

#### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miejska Górka

| Rok  | Zobowiązanie historyczne [zł] |
|------|-------------------------------|
| 2025 | 0,00                          |
| 2026 | 1 000 000,00                  |
| 2027 | 1 000 000,00                  |

| Rok  | Zobowiązanie historyczne [zł] |
|------|-------------------------------|
| 2028 | 1 000 000,00                  |
| 2029 | 1 000 000,00                  |
| 2030 | 1 000 000,00                  |
| 2031 | 1 200 000,00                  |
| 2032 | 1 200 000,00                  |
| 2033 | 1 200 000,00                  |

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, Gminy Miejska Górka stanowi kwotę 8.600.000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8.600.000,00 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 2025 roku wyniesie 14,54%.

### Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

| Rok  | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja |
|------|-------------------------------------------|--------------------------|---------|
| 2025 | 8.600.000,00                              | 59.115.814,80            | 14,54%  |

\*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Miejska Górka zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Gminy Miejska Górka

| Rok  | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|
| 2025 | 63 029 147,44        | 57 817 362,85        | 5 211 784,59                 | 7 174 563,50                                       |
| 2026 | 60 886 103,00        | 57 057 775,00        | 3 828 328,00                 | 3 828 328,00                                       |
| 2027 | 62 773 572,00        | 58 967 582,00        | 3 805 990,00                 | 3 805 990,00                                       |
| 2028 | 64 531 232,00        | 60 822 157,00        | 3 709 075,00                 | 3 709 075,00                                       |
| 2029 | 66 338 106,00        | 62 306 739,00        | 4 031 367,00                 | 4 031 367,00                                       |
| 2030 | 67 996 560,00        | 63 815 650,00        | 4 180 910,00                 | 4 180 910,00                                       |
| 2031 | 69 696 474,00        | 65 352 615,00        | 4 343 859,00                 | 4 343 859,00                                       |
| 2032 | 71 438 886,00        | 66 902 468,00        | 4 536 418,00                 | 4 536 418,00                                       |
| 2033 | 73 224 858,00        | 68 481 692,00        | 4 743 166,00                 | 4 743 166,00                                       |

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 Miejska Górka przedstawiono w tabeli poniżej.

### 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 wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie) |
|------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 2025 | 0,96%                                              | 14,08%                                                   | TAK                                                              | 15,34%                                       | TAK                                                   |
| 2026 | 2,83%                                              | 12,83%                                                   | TAK                                                              | 14,09%                                       | TAK                                                   |
| 2027 | 2,57%                                              | 12,05%                                                   | TAK                                                              | 13,31%                                       | TAK                                                   |
| 2028 | 2,34%                                              | 10,77%                                                   | TAK                                                              | 12,03%                                       | TAK                                                   |
| 2029 | 2,14%                                              | 9,01%                                                    | TAK                                                              | 10,27%                                       | TAK                                                   |

| <b>Rok</b> | <b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b> | <b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)</b> | <b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)</b> | <b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)</b> | <b>Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)</b> |
|------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 2030       | 1,96%                                                     | 8,26%                                                           | TAK                                                                     | 9,52%                                               | TAK                                                          |
| 2031       | 2,13%                                                     | 7,37%                                                           | TAK                                                                     | 8,63%                                               | TAK                                                          |
| 2032       | 2,01%                                                     | 7,59%                                                           | TAK                                                                     | 7,59%                                               | TAK                                                          |
| 2033       | 1,90%                                                     | 7,13%                                                           | TAK                                                                     | 7,13%                                               | TAK                                                          |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Miejska Górką 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 wykonanie”.

#### Informacje dodatkowe

Różnica w roku budżetowym pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku przedsięwzięć w pozycji 1.1.2 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.4 o kwotę 8 627 700,00 zł wynika to ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane w danym dziale, rozdziale i paragrafie z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 i 9 z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.4 załącznika nr 1 oraz w pozycji 9.4. załącznika nr 1 wprowadzono środki Programu Aktywny Maluch 2022-2029 w wysokości 372.300,00 zł., natomiast w załączniku przedsięwzięć nie wprowadzano tego zadania (realizacja 2025 rok).

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.