

w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno
na lata 2025-2036

Na podstawie art. 226, 230 ust. 1 i 2, art. 235 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 poz. 1530 ze zm.) oraz Uchwały Nr XXIII/143/2010 Rady Gminy Ręczno z dnia 28 stycznia 2010 r. w sprawie procedury uchwalania budżetu Gminy Ręczno oraz rodzaju szczegółowości materiałów informacyjnych towarzyszących projektowi budżetu zarządza się, co następuje:

§ 1

Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2025-2036 w formie projektu uchwały Rady Gminy wraz z załącznikami, stanowiący załącznik Nr 1 do niniejszego Zarządzenia.

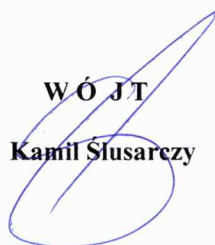
§ 2

Niniejsze zarządzenie wraz z załącznikiem przekazać Radzie Gminy Ręczno i Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Łodzi w terminie i na zasadach określonych obowiązującymi przepisami.

§ 3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT
Kamil Ślusarczyk



Uchwała Nr2024
Rady Gminy Ręczno
z dnia 2024r.
w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno
na lata 2025 -2036

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228 ust 1 pkt 1-2, art. 230 ust. 6, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) oraz art 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz.1465 ze zm.), postanawia się co następuje:

§ 1

Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Ręczno na lata 2025-2036, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Uchwały.

§ 2

Określić wykaz przedsięwzięć zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej realizowanych w latach 2025-2026, zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Uchwały.

§ 3

Przyjąć objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej, zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Uchwały.

§ 4

1. Upoważnić Wójta Gminy Ręczno do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem nr 2 do Uchwały.
2. Upoważnić Wójta Gminy Ręczno do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Ręczno.

§ 6

Traci moc uchwała Nr XLVIII.302.2023 Rady Gminy Ręczno z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2024-2034 z późniejszymi zmianami.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 119.2024
z dnia 2024-11-12

Lp	1	1.1	z tego:							z tego:		w tym:	
			1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	z tego:	
												docho- dowy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	docho- dowy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych
2025	29 455 328,44	20 054 499,88	23 866,00	6 829 961,43	1 484 525,00	3 616 401,45	878 844,00	9 400 828,56	0,00	9 400 828,56	0,00	0,00	
2026	21 057 225,00	21 057 225,00	25 059,00	7 171 460,00	1 558 750,00	3 797 226,00	922 786,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	22 110 100,00	22 110 100,00	26 312,00	7 530 032,00	1 636 690,00	3 987 096,00	968 925,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	23 215 600,00	23 215 600,00	27 628,00	7 906 534,00	1 718 523,00	4 186 445,00	1 068 240,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	24 376 400,00	24 376 400,00	29 009,00	8 301 860,00	1 804 450,00	4 395 771,00	1 121 652,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	25 595 200,00	25 595 200,00	30 460,00	8 716 954,00	1 894 672,00	4 615 554,00	1 177 735,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	26 874 950,00	26 874 950,00	31 983,00	9 152 802,00	1 989 405,00	4 846 330,00	1 236 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	28 218 700,00	28 218 700,00	33 582,00	9 610 442,00	2 088 875,00	5 088 641,00	1 298 453,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	29 629 600,00	29 629 600,00	35 262,00	10 090 963,00	2 193 320,00	5 343 035,00	1 363 375,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2034	31 111 200,00	31 111 200,00	37 024,00	10 595 512,00	2 302 985,00	5 610 319,00	1 431 544,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2035	32 666 700,00	32 666 700,00	38 876,00	11 125 290,00	2 418 135,00	5 890 769,00	1 503 121,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2036	34 300 000,00	34 300 000,00	40 820,00	11 681 550,00	2 539 040,00	6 185 270,00	1 578 280,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykazujących poza minimum (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

4) W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem x	z tego:							w tym:				
		2	2.1	2.1.1	2.1.2	w tym:			2.1.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
						na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x					wydatki na obsługę długu x
lp	2		2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2025	32 659 626,32	19 368 797,76	11 427 660,82	0,00	0,00	0,00	64 400,00	0,00	0,00	0,00	13 290 828,56	1 329 088,56	997 000,00
2026	20 642 322,88	20 342 322,88	11 999 040,00	0,00	0,00	0,00	193 300,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00
2027	21 701 300,00	21 521 300,00	12 598 996,00	0,00	0,00	0,00	193 300,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00
2028	22 806 800,00	22 421 800,00	13 228 940,00	0,00	0,00	0,00	193 300,00	0,00	0,00	0,00	385 000,00	385 000,00	0,00
2029	23 967 600,00	23 542 900,00	13 890 390,00	0,00	0,00	0,00	172 000,00	0,00	0,00	0,00	424 700,00	424 700,00	0,00
2030	25 188 174,00	24 820 000,00	14 584 910,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00	0,00	0,00	368 174,00	368 174,00	0,00
2031	26 474 950,00	25 956 040,00	15 314 160,00	0,00	0,00	0,00	132 000,00	0,00	0,00	0,00	518 910,00	518 910,00	0,00
2032	27 818 700,00	27 253 840,00	16 079 870,00	0,00	0,00	0,00	98 000,00	0,00	0,00	0,00	564 860,00	564 860,00	0,00
2033	29 229 600,00	28 616 500,00	16 883 860,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00	0,00	0,00	0,00	613 100,00	613 100,00	0,00
2034	30 711 200,00	30 047 360,00	17 728 050,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	663 840,00	663 840,00	0,00
2035	32 266 700,00	31 549 700,00	18 614 450,00	0,00	0,00	0,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	717 000,00	717 000,00	0,00
2036	33 958 800,00	33 127 200,00	19 545 180,00	0,00	0,00	0,00	25 800,00	0,00	0,00	0,00	831 600,00	831 600,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	z tego:					w tym:		
		3.1	4	4.1	4.1.1	4.2		4.2.1	4.3
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-3 204 297,88	0,00	3 619 200,00	3 301 200,00	2 886 297,88	318 000,00	318 000,00	0,00	0,00
2026	414 902,12	414 902,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	408 800,00	408 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	408 800,00	408 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	408 800,00	408 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	407 026,00	407 026,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	341 200,00	341 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) linie przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:		4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	z tego:						
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x						Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań x	z tego:	
													kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2						
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	414 902,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	414 902,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	408 800,00	0,00	0,00	408 800,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	408 800,00	0,00	0,00	408 800,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	408 800,00	0,00	0,00	408 800,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	407 026,00	0,00	0,00	407 026,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	341 200,00	0,00	0,00	341 200,00	0,00	0,00	0,00	

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	licząca kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:													
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ^{b)} a wydatkami bieżącymi x	6.1			7.1	7.2
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami										
5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2					
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 389 528,12	0,00	685 702,12	1 003 702,12					
2026	x	x	x	x	0,00	3 974 626,00	0,00	714 902,12	714 902,12					
2027	x	x	x	x	0,00	3 565 826,00	0,00	588 800,00	588 800,00					
2028	x	x	x	x	0,00	3 157 026,00	0,00	793 800,00	793 800,00					
2029	x	x	x	x	0,00	2 748 226,00	0,00	833 500,00	833 500,00					
2030	x	x	x	x	0,00	2 341 200,00	0,00	775 200,00	775 200,00					
2031	x	x	x	x	0,00	1 941 200,00	0,00	918 910,00	918 910,00					
2032	x	x	x	x	0,00	1 541 200,00	0,00	964 860,00	964 860,00					
2033	x	x	x	x	0,00	1 141 200,00	0,00	1 013 100,00	1 013 100,00					
2034	x	x	x	x	0,00	741 200,00	0,00	1 063 840,00	1 063 840,00					
2035	x	x	x	x	0,00	341 200,00	0,00	1 117 000,00	1 117 000,00					
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	1 172 800,00	1 172 800,00					

^{b)} Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1	
2025	2,58%	4,04%	12,96%	12,96%	TAK	TAK	
2026	3,12%	4,66%	10,98%	10,98%	TAK	TAK	
2027	2,94%	3,82%	10,12%	10,13%	TAK	TAK	
2028	2,80%	4,59%	8,94%	8,94%	TAK	TAK	
2029	2,57%	4,45%	7,77%	7,77%	TAK	TAK	
2030	2,43%	3,96%	5,12%	5,12%	TAK	TAK	
2031	2,14%	4,22%	3,48%	3,48%	TAK	TAK	
2032	1,91%	4,07%	4,25%	4,25%	TAK	TAK	
2033	1,72%	3,95%	4,26%	4,26%	TAK	TAK	
2034	1,60%	3,90%	4,15%	4,15%	TAK	TAK	
2035	1,44%	3,81%	4,17%	4,17%	TAK	TAK	
2036	1,16%	3,77%	4,05%	4,05%	TAK	TAK	

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy										
Lp	w tym:			w tym:			w tym:			
	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	w tym:	w tym:
2025	113 782,00	113 782,00	93 893,00	1 698 226,56	1 698 226,56	1 380 672,00	113 782,00	113 782,00	93 893,00	93 893,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	w tym:		Wydanki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydanki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydanki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku wspólworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	
	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydanki majątkowe finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		bieżące	majątkowe					
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.3	10.4	10.5	
2025	1 698 226,56	1 698 226,56	1 380 672,00	9 342 602,00	0,00	9 342 602,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
						w tym:						
						Wydatki	Wydaki					
Wyszczególnienie	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyliczona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emilowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydaki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾	
2025	414 902,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	414 902,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2027	168 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2028	168 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2029	168 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2030	167 026,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie – nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługe długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy, zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x – pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnięcie zobowiązania dłużne, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 119/2024
z dnia 2024-11-12

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do					
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				12 183 044,00	9 342 602,00	300 000,00	0,00	9 642 602,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				12 183 044,00	9 342 602,00	300 000,00	0,00	9 642 602,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240 z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2) z tego				12 183 044,00	9 342 602,00	300 000,00	0,00	9 642 602,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Program Polityki Zdrowotnej w zakresie osteoporozy i wczesnego wykrywania osteoporozy -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2024	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				12 183 044,00	9 342 602,00	300 000,00	0,00	9 642 602,00
1.3.2.1	Renowacja wnętrza kościoła Św. Stanisława Biskupa Męczennika w Ręcznie- Polski Ład -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.2	Remont i przebudowa infrastruktury drogowej na terenie gminy Ręczno -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	510 000,00	315 000,00	0,00	0,00	315 000,00
1.3.2.3	Remont i przebudowa infrastruktury drogowej na terenie gminy Ręczno - Polski Ład -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	3 650 744,00	3 650 744,00	0,00	0,00	3 650 744,00
1.3.2.4	Modernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Stobnicy -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	150 000,00	80 000,00	0,00	0,00	80 000,00
1.3.2.5	Modernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Stobnicy - Polski Ład -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	1 960 000,00	934 152,00	0,00	0,00	934 152,00
1.3.2.6	Budowa Centrum Kultury i Integracji Społecznej- świetlicy wiejskiej w miejscowości Majkowiec -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	454 000,00	65 000,00	0,00	0,00	65 000,00
1.3.2.7	Budowa Centrum Kultury i Integracji Społecznej- świetlicy wiejskiej w miejscowości Majkowiec- Polski Ład -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	1 995 000,00	1 630 706,00	0,00	0,00	1 630 706,00
1.3.2.8	Renowacja stawu "Moczydeł" w miejscowości Kolonia Ręczno -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	320 000,00	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.9	Renowacja stawu "Moczydeł" w miejscowości Kolonia Ręczno- Polski Ład -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	850 000,00	850 000,00	0,00	0,00	850 000,00
1.3.2.10	Renowacja Organów kościelnych w Kościele Rzymskokatolickim pw. Trójcy Przenajświętszej w Bąkowej Górze Polski Ład -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	300 000,00	147 000,00	0,00	0,00	147 000,00
1.3.2.11	Odnawialne Źródła Energii OZE SUW Ręczno -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	30 000,00	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit zobowiązań
			Od	Do					
1.3.2.12	Odnawialne Źródła Energii OZE SUW Stobnica -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	30 000,00	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2.13	Odnawialne Źródła Energii OZE SUW Pakrzyn -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	30 000,00	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2.14	Odnawialne Źródła Energii OZE dla mieszkańców w Gminie Ręczno -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2025	190 000,00	160 000,00	0,00	0,00	160 000,00
1.3.2.15	Poprawa funkcjonowania gospodarki wodnej w gminie Ręczno - budowa nowej studni, budowa i monitoring sieci wodociągowej, modernizacja stacji uzdatniania wody - Poprawa funkcjonowania gospodarki wodnej w gminie	URZĄD GMINY RĘCZNO	2024	2026	1 213 300,00	800 000,00	300 000,00	0,00	1 100 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręčno na lata 2025-2036

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 Ręčno 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 Ręčno jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ręčno za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Ręčno na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ręčno została przygotowana na lata 2025-2036.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ręčno 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 Ręčno oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwótowych 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 Ręčno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 878 844,00 zł, co stanowi 105,67% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

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.

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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 9 400 828,56 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 Ręčno 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.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Ręčno wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 11 427 660,82 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 728 759,98 zł. W latach 2026-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Ręčno nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2025-2036.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 204 297,88 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 886 297,88 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 318 000,00 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 Ręczno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	29 455 328,44	32 659 626,32	-3 204 297,88
2026	21 057 225,00	20 642 322,88	414 902,12
2027	22 110 100,00	21 701 300,00	408 800,00
2028	23 215 600,00	22 806 800,00	408 800,00
2029	24 376 400,00	23 967 600,00	408 800,00
2030	25 595 200,00	25 188 174,00	407 026,00
2031	26 874 950,00	26 474 950,00	400 000,00
2032	28 218 700,00	27 818 700,00	400 000,00
2033	29 629 600,00	29 229 600,00	400 000,00
2034	31 111 200,00	30 711 200,00	400 000,00
2035	32 666 700,00	32 266 700,00	400 000,00
2036	34 300 000,00	33 958 800,00	341 200,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 619 200,00 zł. Przychody Gminy Ręczno w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 301 200,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 318 000,00 zł;

5. Rozchody

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

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Ręczno zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W

tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Splatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2036. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ręčno

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	414 902,12	0,00	414 902,12
2026	414 902,12	0,00	414 902,12
2027	168 800,00	240 000,00	408 800,00
2028	168 800,00	240 000,00	408 800,00
2029	168 800,00	240 000,00	408 800,00
2030	167 026,00	240 000,00	407 026,00
2031	0,00	400 000,00	400 000,00
2032	0,00	400 000,00	400 000,00
2033	0,00	400 000,00	400 000,00
2034	0,00	400 000,00	400 000,00
2035	0,00	400 000,00	400 000,00
2036	0,00	341 200,00	341 200,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręčno na lata 2025-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 1 503 230,24 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 4 389 528,12 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 23,64%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	4 389 528,12	18 569 974,88	23,64%

*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

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 Ręčno zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Ręčno

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	20 054 499,88	19 368 797,76	685 702,12	1 003 702,12

2026	21 057 225,00	20 342 322,88	714 902,12	714 902,12
2027	22 110 100,00	21 521 300,00	588 800,00	588 800,00
2028	23 215 600,00	22 421 800,00	793 800,00	793 800,00
2029	24 376 400,00	23 542 900,00	833 500,00	833 500,00
2030	25 595 200,00	24 820 000,00	775 200,00	775 200,00
2031	26 874 950,00	25 956 040,00	918 910,00	918 910,00
2032	28 218 700,00	27 253 840,00	964 860,00	964 860,00
2033	29 629 600,00	28 616 500,00	1 013 100,00	1 013 100,00
2034	31 111 200,00	30 047 360,00	1 063 840,00	1 063 840,00
2035	32 666 700,00	31 549 700,00	1 117 000,00	1 117 000,00
2036	34 300 000,00	33 127 200,00	1 172 800,00	1 172 800,00

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 Ręčno 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 przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	2,58%	12,96%	TAK	12,96%	TAK
2026	3,12%	10,98%	TAK	10,98%	TAK
2027	2,94%	10,12%	TAK	10,13%	TAK
2028	2,80%	8,94%	TAK	8,94%	TAK
2029	2,57%	7,77%	TAK	7,77%	TAK
2030	2,43%	5,12%	TAK	5,12%	TAK
2031	2,14%	3,48%	TAK	3,48%	TAK
2032	1,91%	4,25%	TAK	4,25%	TAK
2033	1,72%	4,26%	TAK	4,26%	TAK
2034	1,60%	4,15%	TAK	4,15%	TAK
2035	1,44%	4,17%	TAK	4,17%	TAK
2036	1,16%	4,05%	TAK	4,05%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Ręčno spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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