

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Młynarze na lata 2026-2031

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Młynarze jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Młynarze za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Młynarze 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 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Młynarze została przygotowana na lata 2026-2031.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Młynarze 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 Młynarze 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 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 Młynarze, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 564 000,00 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 i informację przekazaną przez Ministra Finansów.

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.

1.2. Dochody majątkowe

W roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 602 090,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Budowa stacji uzdatniania wody na terenie gminy Młynarze
2. Budowa placu zabaw przy Publicznej Szkole Podstawowej z Publicznym Przedszkolem im. Papieża Jana Pawła II w Młynarzach

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031 w łącznej kwocie 1 125 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Młynarze 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 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Młynarze wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 6 591 194,00 zł. W latach 2027-2031 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Młynarze 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).

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 m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Młynarze na lata 2026-2031.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 99 996,00 zł.

Wynik budżetu Gminy Młynarze

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	17 421 313,00	17 321 317,00	99 996,00
2027	16 317 550,00	16 217 554,00	99 996,00
2028	16 773 422,00	16 673 426,00	99 996,00
2029	17 241 918,00	17 141 922,00	99 996,00
2030	17 672 340,00	17 572 344,00	99 996,00
2031	18 113 399,00	18 063 401,00	49 998,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Młynarze obejmują spłaty rat kapitałowych kredytu.

W zakresie zawartej umowy, rozchody Gminy Młynarze zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązania przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Młynarze

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	99 996,00
2027	99 996,00
2028	99 996,00
2029	99 996,00
2030	99 996,00
2031	49 998,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Młynarze na lata 2026-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 549 978,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 449 982,00 zł.

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Młynarze

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	13 819 223,00	12 586 317,00	1 232 906,00	1 232 906,00
2027	16 102 550,00	14 331 977,00	1 770 573,00	1 770 573,00
2028	16 553 422,00	14 794 945,00	1 758 477,00	1 758 477,00
2029	17 016 918,00	15 172 429,00	1 844 489,00	1 844 489,00
2030	17 442 340,00	15 554 783,00	1 887 557,00	1 887 557,00
2031	17 878 399,00	15 942 661,00	1 935 738,00	1 935 738,00

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 Młynarze 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	1,29%	14,74%	TAK	14,74%	TAK
2027	0,81%	14,58%	TAK	14,58%	TAK
2028	0,74%	15,09%	TAK	15,09%	TAK
2029	0,68%	14,65%	TAK	14,65%	TAK
2030	0,64%	13,08%	TAK	13,08%	TAK
2031	0,30%	11,36%	TAK	11,36%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Młynarze 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 Młynarze planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Budowa Centrum Kultury w Młynarzach – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 600 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 100 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 600 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Młynarze.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):

- 1) Budowa stacji uzdatniania wody na terenie gminy Młynarze – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 30 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 930 000,00 zł.

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.

Przewodniczący Rady Gminy

Łukasz Suski