

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Miasta i Gminy Młynary na lata 2025-2036**

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Młynary na lata 2025-2036 została sporządzona zgodnie z art. 226 - 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej sporządzona została na lata 2025 - 2036 - czyli na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Młynary w zakresie dotyczącym 2025 roku jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 r., dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta i Gminy Młynary oraz wytyczne Ministra Finansów. W zakresie lat 2026-2036 zastosowano wskaźnik wzrostu dla 2026 roku – około 3%, natomiast dla lat 2027-2036 – około 2,5%.

W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta i Gminy Młynary na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Planuje się na 2025 rok dochody ogółem w wysokości 37 088 941,00 zł, tj. o 20,03 % niższe niż w 2024 roku, z tego:

1) dochody bieżące w wysokości 30 480 652,25 zł (wyższe o 5,11 %), z tego:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 9 707 367,59 zł (wyższe o 6 715 475,59 zł w porównaniu do 2024 r.);
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 21 400 62, zł (niższe o 175 857,38 zł niż w 2024 r.);
- dochody z subwencji ogólnej – 7 646 405,55 zł (niższe o 2 216 133,45 zł niż w 2024 r.);

- dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 5 673 692,32 zł (niższe o 2 491 497,49 zł niż w 2024r.);
- pozostałe dochody bieżące – 7 431 786,17 zł, w tym:
 - podatek od nieruchomości – 2 750 000,00 zł.

2) dochody majątkowe – 6 608 288,75 zł (niższe o 61,98%), w tym:

- ze sprzedaży majątku – 421 357,00 zł;
- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje – 6 180 231,75 zł.

III. WYDATKI

Na 2025 rok zakłada się wydatki ogółem w wysokości 38 216 341,00 zł – spadek o 12,79 % w porównaniu do 2024 roku, z tego:

1) wydatki bieżące w wysokości 29 948 243,87 zł, z tego:

- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 13 182 066,28 zł;
- na obsługę długu – 920 000,00 zł – koszty odsetek od kredytów i wyemitowanych obligacji komunalnych.

2) wydatki majątkowe – 8 268 097,13 zł , w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy – 8 268 097,13 zł.

IV. WYNIK BUDŻETU

Na 2025 rok planuje się deficyt budżetowy w wysokości 1 127 400,00 zł - jest to różnica między planowanymi dochodami ogółem, a wydatkami. Deficyt budżetowy planuje się pokryć z kredytu.

W latach 2026 - 2036 planuje się wypracowanie nadwyżki budżetowej z przeznaczeniem m.in. na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

V. PRZYCHODY

Na 2025 rok planuje się przychody budżetu w wysokości 2 200 000,00 zł, w tym:

- zaciągnięcie kredytu w wysokości 1 200 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 1 127 400,00 zł. Spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku planuje się do spłaty w latach 2026-2036;

- nadwyżka budżetowa w kwocie 1 000 000,00 zł.

VI. ROZCHODY

Rozchody budżetu na 2025 rok planuje się w wysokości 1 072 600,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych kredytów oraz wykup wyemitowanych obligacji komunalnych.

Na lata 2026-2036 zakłada się rozchody z przeznaczeniem na spłatę w poszczególnych latach rat kredytów oraz wykupu serii planowanych do emisji obligacji komunalnych.

VII. KWOTA DŁUGU

Planowana na koniec 2025 roku kwota długu wynosi 12 283 500,00 zł i zakłada się, że w latach 2026 - 2036 będzie miała tendencję malejącą.

VIII. RELACJA ZRÓWNOWAŻENIA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH - ART. 242 ustawy.

W 2025 roku oraz w latach objętych prognozą, zachowany jest zapis art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym - Rada Miejska nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi na 2025 rok wynosi 532 408,38 zł. Natomiast różnica między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi wynosi 1 532 408,38 zł.

IX. WSKAŹNIK SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ

Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym w art. 243 ust. 1 ustawy, przypadających na 2025 rok wynosi 8,03%, natomiast dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat wynosi 13,58%.

Na lata 2025 – 2036 spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

X. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy.

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 – 246 008,24 zł, w tym:

- dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 246 008,24 zł, w tym:

- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 232 848,55 zł.

2. Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 3 147 995,09 zł, w tym:

- dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 3 147 995,09 zł, w tym:

- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 3 104 523,07 zł.

3. Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 246 008,24 zł, w tym:

- wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 – 246 008,24zł, w tym:

- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 232 848,55 zł.

4. Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 3 883 297,45 zł, w tym:

- wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 – 3 883 297,45 zł, w tym:

- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 2 877 627,49 zł.

5. Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy – 7 098 803,01 zł,
z tego:

- bieżące – 420 513,84 zł,
- majątkowe – 6 678 289,17 zł.