

Załącznik nr 3

do Uchwały Nr XV/164/25

Rady Miejskiej w Miękinii

z dnia 29 sierpnia 2025 roku

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miękinia na lata 2025- 2045

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 Miękinia 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 Miękinia jest uchwała budżetowa wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miękinia za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania wprowadzono wartości wynikające ze sprawozdań budżetowych za 2024 rok.

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 2045. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miękinia została przygotowana na lata 2025-2045.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miękinia 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 Miękinia, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,00%	6,40%
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%
2042	0,80%	2,50%	2,10%
2043	0,70%	2,50%	2,10%
2044	0,60%	2,50%	2,00%
2045	0,50%	2,50%	1,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
2. dla lat 2026-2045 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 Miękinia.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi 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 Miękinia 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 Miękinia oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

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 Miękinia, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 31 144 675,00 zł, co stanowi 104,57% dochodów z tego tytułu uzyskanych 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w objaśnieniach do uchwały WPF.

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 objaśnieniach do uchwały WPF.

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 5 081 369,40 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dochody ze sprzedaży nie uległy zmianie.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 40 802 789,54 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dotacje i środki na inwestycje zwiększono o 691 173,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045 w łącznej kwocie 623 439 557,14 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miękinia 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 Miękinia 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. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych zastosowanych do prognozowania wydatków bieżących przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2025 r. w budżecie Gminy Miękinia wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 72 505 438,46 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 11 580 328,93 zł. W latach 2026-2045 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Miękinia 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 projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie 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 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 Miękinia na lata 2025-2045.

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 -32 007 802,05 zł, a jego pokrycie planuje się z:

4. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 13 000 000,00 zł;
1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 634 758,40 zł;
2. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2023 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2024 r. – 18 373 043,65 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.

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Miękinia

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	223 142 274,65	255 150 076,70	-32 007 802,05
2026	462 281 994,16	500 281 994,16	-38 000 000,00
2027	387 687 400,14	419 687 400,14	-32 000 000,00
2028	211 196 668,02	205 696 668,02	5 500 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2029	212 196 065,03	206 696 065,03	5 500 000,00
2030	215 566 775,68	208 066 775,68	7 500 000,00
2031	219 118 465,35	212 618 465,35	6 500 000,00
2032	222 850 820,38	215 850 820,38	7 000 000,00
2033	226 763 764,31	218 763 764,31	8 000 000,00
2034	230 857 447,79	223 857 447,79	7 000 000,00
2035	235 132 244,96	228 132 244,96	7 000 000,00
2036	239 438 743,11	232 438 743,11	7 000 000,00
2037	239 968 658,00	232 968 658,00	7 000 000,00
2038	252 273 900,00	245 273 900,00	7 000 000,00
2039	255 514 735,00	247 514 735,00	8 000 000,00
2040	258 256 097,00	250 256 097,00	8 000 000,00
2041	260 775 657,00	251 775 657,00	9 000 000,00
2042	262 811 462,00	253 811 462,00	9 000 000,00
2043	264 350 532,00	255 350 532,00	9 000 000,00
2044	265 898 835,00	256 898 835,00	9 000 000,00
2045	267 716 027,00	258 716 027,00	9 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w latach 2026, 2027.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 35 007 802,05 zł. Przychody Gminy Miękinia w 2025 r. obejmują:

3. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 16 000 000,00 zł;
1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 634 758,40 zł;
2. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2023 r. i niezaangażowane w budżecie na 2024 r. – 18 373 043,65 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miękinia

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2026	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2027	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2028	4 500 000,00	1 000 000,00	5 500 000,00
2029	4 500 000,00	1 000 000,00	5 500 000,00
2030	5 500 000,00	2 000 000,00	7 500 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2031	5 500 000,00	1 000 000,00	6 500 000,00
2032	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2033	6 000 000,00	2 000 000,00	8 000 000,00
2034	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2035	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2036	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2037	1 000 000,00	6 000 000,00	7 000 000,00
2038	1 000 000,00	6 000 000,00	7 000 000,00
2039	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00
2040	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00
2041	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2042	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2043	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2044	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2045	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miękinia na lata 2025-2045, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 53 000 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 66 000 000,00 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 38,84%.

Tabela 4. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	66 000 000,00	169 907 213,12	38,84%
2026	104 000 000,00	197 875 033,85	52,56%
2027	136 000 000,00	199 978 130,69	68,01%
2028	130 500 000,00	172 531 719,92	75,64%
2029	125 000 000,00	183 336 661,14	68,18%

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

Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Miękinia

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	177 258 115,71	164 666 704,00	12 591 411,71	31 599 213,76

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	205 869 423,08	161 578 203,00	44 291 220,08	44 291 220,08
2027	208 390 689,00	168 234 108,00	40 156 581,00	40 156 581,00
2028	181 329 628,00	172 588 446,00	8 741 182,00	8 741 182,00
2029	186 406 858,00	176 611 717,00	9 795 141,00	9 795 141,00
2030	191 067 029,00	180 620 266,00	10 446 763,00	10 446 763,00
2031	195 843 706,00	184 644 498,00	11 199 208,00	11 199 208,00
2032	200 739 799,00	188 702 310,00	12 037 489,00	12 037 489,00
2033	205 758 294,00	191 846 201,00	13 912 093,00	13 912 093,00
2034	210 902 251,00	196 089 418,00	14 812 833,00	14 812 833,00
2035	216 174 808,00	200 453 469,00	15 721 339,00	15 721 339,00
2036	221 429 178,00	204 659 567,00	16 769 611,00	16 769 611,00
2037	233 118 658,00	210 527 228,00	22 591 430,00	22 591 430,00
2038	245 773 900,00	214 107 500,00	31 666 400,00	31 666 400,00
2039	249 214 735,00	218 708 398,00	30 506 337,00	30 506 337,00
2040	251 956 097,00	223 498 275,00	28 457 822,00	28 457 822,00
2041	254 475 657,00	228 312 388,00	26 163 269,00	26 163 269,00
2042	256 511 462,00	233 176 200,00	23 335 262,00	23 335 262,00
2043	258 050 532,00	238 094 174,00	19 956 358,00	19 956 358,00
2044	259 598 835,00	243 122 907,00	16 475 928,00	16 475 928,00
2045	261 416 027,00	248 235 853,00	13 180 174,00	13 180 174,00

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 Miękinia przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 6. 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,96%	21,27%	TAK	22,29%	TAK
2026	3,99%	18,75%	TAK	19,77%	TAK
2027	4,62%	17,70%	TAK	18,72%	TAK
2028	6,05%	17,58%	TAK	18,60%	TAK
2029	5,70%	14,85%	TAK	15,87%	TAK
2030	6,44%	13,63%	TAK	14,65%	TAK
2031	5,51%	13,02%	TAK	14,04%	TAK
2032	5,43%	12,87%	TAK	12,87%	TAK
2033	5,58%	12,59%	TAK	12,59%	TAK
2034	4,72%	10,24%	TAK	10,24%	TAK
2035	4,41%	8,22%	TAK	8,22%	TAK
2036	4,11%	8,32%	TAK	8,32%	TAK
2037	3,72%	8,41%	TAK	8,41%	TAK
2038	3,35%	8,80%	TAK	8,80%	TAK
2039	3,62%	9,64%	TAK	9,64%	TAK
2040	3,55%	10,36%	TAK	10,36%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2041	3,89%	10,86%	TAK	10,86%	TAK
2042	3,83%	11,20%	TAK	11,20%	TAK
2043	3,77%	11,35%	TAK	11,35%	TAK
2044	3,71%	11,27%	TAK	11,27%	TAK
2045	3,65%	10,69%	TAK	10,69%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Miękinia 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”.

9. Przedsięwzięcia wieloletnie

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miękinia obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

3. Rozbudowa drogi gminnej 104910D polegająca na budowie chodnika i ścieżki rowerowej – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 000 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

1. 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.

Ponadto:

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 29 sierpnia 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miękinia:

- Dochody ogółem zwiększono o 1 290 705,51 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 678 745,51 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 611 960,00 zł.
- 2. Wydatki ogółem zwiększono o 1 290 705,51 zł, z czego wydatki bieżące zmniejszono o 12 043,83 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 1 302 749,34 zł.
- 3. Wynik budżetu nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	221 851 569,14	+1 290 705,51	223 142 274,65
Dochody bieżące	176 579 370,20	+678 745,51	177 258 115,71
Dotacje bieżące	11 775 526,48	+656 745,51	12 432 271,99
Pozostałe	65 949 519,07	+22 000,00	65 971 519,07
Dochody majątkowe	45 272 198,94	+611 960,00	45 884 158,94
Wydatki ogółem	253 859 371,19	+1 290 705,51	255 150 076,70
Wydatki bieżące	164 678 747,83	-12 043,83	164 666 704,00
Wynagrodzenia i pochodne	72 573 084,81	-67 646,35	72 505 438,46
Obsługa długu	4 229 100,00	-694 050,00	3 535 050,00
Pozostałe wydatki bieżące	87 876 563,02	+749 652,52	88 626 215,54
Wydatki majątkowe	89 180 623,36	+1 302 749,34	90 483 372,70

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 r. nie dokonywano zmian w zakresie planowanych dochodów budżetowych.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	167 689 808,00	+544 300,00	168 234 108,00
2028	171 890 996,00	+697 450,00	172 588 446,00
2029	175 800 167,00	+811 550,00	176 611 717,00
2030	179 748 216,00	+872 050,00	180 620 266,00
2031	183 815 248,00	+829 250,00	184 644 498,00
2032	188 030 560,00	+671 750,00	188 702 310,00
2033	191 330 701,00	+515 500,00	191 846 201,00
2034	195 729 418,00	+360 000,00	196 089 418,00
2035	200 319 469,00	+134 000,00	200 453 469,00
2036	204 724 067,00	-64 500,00	204 659 567,00
2037	210 549 728,00	-22 500,00	210 527 228,00
2038	214 115 000,00	-7 500,00	214 107 500,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	251 997 592,14	-544 300,00	251 453 292,14
2028	33 805 672,02	-697 450,00	33 108 222,02
2029	30 895 898,03	-811 550,00	30 084 348,03
2030	28 318 559,68	-872 050,00	27 446 509,68
2031	28 803 217,35	-829 250,00	27 973 967,35
2032	27 820 260,38	-671 750,00	27 148 510,38
2033	27 433 063,31	-515 500,00	26 917 563,31
2034	28 128 029,79	-360 000,00	27 768 029,79
2035	27 812 775,96	-134 000,00	27 678 775,96
2036	27 714 676,11	+64 500,00	27 779 176,11
2037	22 418 930,00	+22 500,00	22 441 430,00
2038	31 158 900,00	+7 500,00	31 166 400,00

Źródło: opracowanie własne.

Dodatkowo, w okresie prognozy WPF dokonano aktualizacji wydatków na obsługę długu, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach na obsługę długu w okresie prognozy

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	4 484 250,00	+352 000,00	4 836 250,00
2027	4 637 300,00	+544 300,00	5 181 600,00
2028	4 182 500,00	+697 450,00	4 879 950,00
2029	3 731 900,00	+811 550,00	4 543 450,00
2030	3 269 200,00	+872 050,00	4 141 250,00
2031	2 876 450,00	+829 250,00	3 705 700,00
2032	2 628 250,00	+671 750,00	3 300 000,00
2033	2 344 200,00	+515 500,00	2 859 700,00
2034	2 059 650,00	+360 000,00	2 419 650,00
2035	1 877 950,00	+134 000,00	2 011 950,00
2036	1 668 750,00	-64 500,00	1 604 250,00
2037	1 225 300,00	-22 500,00	1 202 800,00
2038	815 100,00	-7 500,00	807 600,00

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miękinia:

4. Przychody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

1. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych rozchodów.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miękinia

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2026	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2027	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2028	4 500 000,00	1 000 000,00	5 500 000,00
2029	4 500 000,00	1 000 000,00	5 500 000,00
2030	5 500 000,00	2 000 000,00	7 500 000,00
2031	5 500 000,00	1 000 000,00	6 500 000,00
2032	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2033	6 000 000,00	2 000 000,00	8 000 000,00
2034	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2035	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2036	6 000 000,00	1 000 000,00	7 000 000,00
2037	1 000 000,00	6 000 000,00	7 000 000,00
2038	1 000 000,00	6 000 000,00	7 000 000,00
2039	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00
2040	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2041	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2042	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2043	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2044	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
2045	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miękinia na lata 2025-2045 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano 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	3,96%	21,27%	TAK	22,29%	TAK
2026	3,99%	18,75%	TAK	19,77%	TAK
2027	4,62%	17,70%	TAK	18,72%	TAK
2028	6,05%	17,58%	TAK	18,60%	TAK
2029	5,70%	14,85%	TAK	15,87%	TAK
2030	6,44%	13,63%	TAK	14,65%	TAK
2031	5,51%	13,02%	TAK	14,04%	TAK
2032	5,43%	12,87%	TAK	12,87%	TAK
2033	5,58%	12,59%	TAK	12,59%	TAK
2034	4,72%	10,24%	TAK	10,24%	TAK
2035	4,41%	8,22%	TAK	8,22%	TAK
2036	4,11%	8,32%	TAK	8,32%	TAK
2037	3,72%	8,41%	TAK	8,41%	TAK
2038	3,35%	8,80%	TAK	8,80%	TAK
2039	3,62%	9,64%	TAK	9,64%	TAK
2040	3,55%	10,36%	TAK	10,36%	TAK
2041	3,89%	10,86%	TAK	10,86%	TAK
2042	3,83%	11,20%	TAK	11,20%	TAK
2043	3,77%	11,35%	TAK	11,35%	TAK
2044	3,71%	11,27%	TAK	11,27%	TAK
2045	3,65%	10,69%	TAK	10,69%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Miękinia 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 dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miękinia obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

2. Rozbudowa drogi gminnej 104910D polegająca na budowie chodnika i ścieżki rowerowej – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 000 000,00 zł, w tym w

2025 r. – 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 000 000,00 zł.
Jednostką realizującą jest Urząd Miejski.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	71 517 866,29	+400 000,00	71 917 866,29
2026	312 394 832,59	+600 000,00	312 994 832,59

Źródło: opracowanie własne.

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

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.