

### Załącznik nr 3 do Uchwały nr XVIII/140/2025 z dnia 18.12.2025 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

#### Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej

Prognoza kwoty długu opracowana jest na 15 lat. Rok 2040 jest rokiem, w którym nastąpi całkowita spłata zadłużenia zaciągniętego w okresie do 2027 roku.

W odniesieniu do 2025 r. przyjęto plan budżetu na 31.12.2025 wg stanu na 30.09.2025r. oraz przewidywane wykonanie budżetu na 31.12.2025r.

#### 1. Dochody bieżące

Dochody bieżące gminy na 2025 rok będą stanowiły 98,78 % planowanych dochodów bieżących 2025 roku wg stanu na 30.09.2025r. oraz będą o 2,6 % wyższe od dochodów zakładanych na początku 2025 rok z czego:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych wzrosną o blisko 10 %;
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych wzrosną blisko 2-krotnie;
- subwencja ogólna w stosunku do pierwotnego planu na 2025r. spadnie o ponad 6 %;
- dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące spadną o blisko 13%;
- pozostałe dochody bieżące w odniesieniu do planu na 2025 rok wzrosną o ponad 11 %.

W kolejnych latach prognozy, tj. 2027 – 2040, planowane jest utrzymanie wzrostu dochodów bieżących w granicach 5,39 % - 1,96 %. Realna dynamika wzrostu PKB na lata 2026-2040 oscyluje na poziomie 103,5 % -101,2 %.

#### 2. Dochody majątkowe

Wielkość planowanych dochodów majątkowych w latach 2026 - 2027 wyznaczają wyliczenia udziału środków z budżetu państwa i budżetu UE w realizacji zaplanowanych zadań inwestycyjnych oraz wpływy ze sprzedaży majątku. W 2026 roku planowana jest sprzedaż jednej nieruchomości zabudowanej oraz niezabudowanej działki gruntu a także sprzedaż prawa użytkowania wieczystego gruntu.

#### 3. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące gminy na 2026 rok będą stanowiły 101,70 % planu 2025 r., wg stanu na 30.09.2025r. oraz będą o 2,8 % wyższe o wydatków zakładanych na początku 2025 rok. W następnych latach prognozy zakłada się wzrost wydatków bieżących w przedziale od 4,54 % do 1,14 %.

Dynamika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2026-2040 planowana jest na poziomie 103,0 %-102,5 %.

#### 4. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe gminy w latach 2026 - 2027, w przeważającym zakresie, związane są z projektami inwestycyjnymi, planowanymi do realizacji w związku z pozyskanymi już zewnętrznymi źródłami finansowania, pochodzącymi z budżetu państwa oraz budżetu UE.

Projekty inwestycyjne planowane do realizacji w latach 2026-2027 mają swoje odzwierciedlenie m.in. w wykazie przedsięwzięć.

W kolejnych latach prognozy, wydatki majątkowe planowane są w kwotach, które będą stanowiły udział własny gminy, w projektach dofinansowywanych ze źródeł zewnętrznych lub w przypadku ich braku, będą stanowiły wielkość własnych wydatków majątkowych.

## **5. Wynik wykonania budżetu**

Prognoza budżetu na 2026 rok zakłada brak nadwyżki operacyjnej i zrównoważenia budżetu w części bieżącej na poziomie (-992.391,30 zł). Deficyt w obszarze majątkowym wynosi 2.441.868,81 zł. Łączny wynik budżetu (deficyt) planowany jest na poziomie 3.434.260,11 zł. Źródłem finansowania deficytu 2026 roku są niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, w tym z rozliczenia środków Unii Europejskiej w łącznej kwocie 668.620 zł, kredyt bankowy w kwocie 4.000.000 zł, a w pozostałej kwocie wolne środki.

W dalszych latach prognozy zakłada się istnienie dodatniego wyniku budżetu pozwalającego pokrywać wydatki inwestycyjne, spłacać raty zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz dokonywać wykupu wyemitowanych obligacji.

## **6. Przychody budżetu**

W przychodach budżetu 2026 roku zaplanowane zostały przychody pochodzące z kredytu bankowego w kwocie 4.000.000 zł, z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 668.620 zł oraz wolne środki w kwocie 1.365.640,11 zł.

Łączna kwota planowanych w 2026 r. przychodów wyniesie 6.034.260,11 zł.

Dodatkowo w 2027 roku planuje się przychody z kredytu bankowego w kwocie 1.300.000 zł.

## **7. Rozchody budżetu**

Zaplanowane rozchody budżetu sięgają do 2040 roku. Założone są w ratach i kwotach wynikających z zawartych umów i kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach 2026-2027 roku, z zachowaniem wymogów ustawowych.

Rozchody budżetu planuje się do końca roku budżetowego, w którym nastąpi spłata całego zadłużenia gminy.

## **8. Zadłużenie gminy i wskaźnik obsługi długu**

W każdym z okresów prognozy wskaźnik obsługi długu (relacja spłat rat kredytów i pożyczek oraz wydatków bieżących na obsługę długu do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące) nie przekroczy średniej arytmetycznej z siedmiu ostatnich lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację projektów z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej oraz pomniejszonych o wydatki bieżące bez wydatków na spłatę długu i wydatków bieżących na realizację projektów z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące.