

ZARZĄDZENIE NR 613/23
Wójta Gminy Mrągowo
z dnia 09 listopada 2023 r.

w sprawie przyjęcia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024 -2037

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j.Dz.U. z 2023 r., poz. 40 z późn. zm.) oraz art. 230 ust 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.) Wójt Gminy Mrągowo zarządza, co następuje:

§ 1 Przyjąć projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037, jak w załącznikach od nr 1 do nr 3 niniejszego zarządzenia.

§ 2 Sporządzony i przyjęty projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej przedłożyć do 15.11.2023 r.

- a) *Regionalnej Izbie Obrachunkowej, celem zaopiniowania,*
- b) *Radzie Gminy celem podjęcia uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037.*

§ 3 Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt Gminy Mrągowo

Piotr Piercewicz

UCHWAŁA NR .../.../...

Rady Gminy Mrągowo

z dnia

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mrągowo na lata 2024-2037, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Mrągowo, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Mrągowo do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Mrągowo do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Mrągowo do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Mrągowo.

§6. Traci moc Uchwała nr LXI/486/22 Rady Gminy Mrągowo z dnia 21.12.2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2023-2037 z późn. zmianami.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Przewodniczący Rady Gminy

Wiesław Szarek

**Załącznik Nr 2
do uchwały Nr ...**

Rady Gminy Mrągowo z dnia.....

w sprawie: WPF Gminy Mrągowo na lata 2024-2037

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Gminy Mrągowo w latach 2024 - 2027

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2024	2025	2026	2027	Limit zobowiązań
1	Przedsięwzięcia razem				60 661 143,76	27 784 582,00	14 864 956,00	5 123 000,00	1 400 000,00	45 112 538,00
1.a	- wydatki bieżące				656 525,00	241 500,00	302 000,00	23 000,00	0,00	566 500,00
1.b	- wydatki majątkowe				60 004 618,76	27 543 082,00	14 562 956,00	5 100 000,00	1 400 000,00	44 546 038,00
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.):				5 902 656,76	4 740 860,00	263 006,00	0,00	0,00	5 003 866,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 902 656,76	4 740 860,00	263 006,00	0,00	0,00	5 003 866,00
1.1.2.1	Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Uzranki, Gronowo, Grabowo i Gązwa -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	3 414 955,00	3 366 862,00	0,00	0,00	0,00	3 366 862,00
1.1.2.2	Kanalizacja Bagienice-Nowe Bagienice - Etap II -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	1 780 697,76	930 000,00	0,00	0,00	0,00	930 000,00
1.1.2.3	Cyberbezpieczny Samorząd -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	707 004,00	443 998,00	263 006,00	0,00	0,00	707 004,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego:				0,00	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	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	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):				54 758 487,00	23 043 722,00	14 601 950,00	5 123 000,00	1 400 000,00	40 108 672,00
1.3.1	- wydatki bieżące				656 525,00	241 500,00	302 000,00	23 000,00	0,00	566 500,00
1.3.1.1	Opracowanie Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego obręb Notyst Mały -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2024	98 025,00	29 000,00	0,00	0,00	0,00	29 000,00
1.3.1.2	Zmiana MPZP w rejonie G4W Obręb Probark -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2024	35 500,00	14 500,00	0,00	0,00	0,00	14 500,00
1.3.1.3	MPZP Nikutowo - Probark (KOWR) -	Urząd Gminy Mrągowo	2023	2025	37 500,00	22 500,00	15 000,00	0,00	0,00	37 500,00
1.3.1.4	Zmiana MPZP Kosewo (Pisarek) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	32 500,00	22 500,00	10 000,00	0,00	0,00	32 500,00
1.3.1.5	MPZP Szestno (Warsaw) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	78 000,00	10 000,00	60 000,00	8 000,00	0,00	78 000,00
1.3.1.6	MPZP Szestno (Bereszyński) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	68 000,00	30 000,00	30 000,00	8 000,00	0,00	68 000,00
1.3.1.7	Zmiana MPZP Muntowo (Jabłońscy) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	33 500,00	10 000,00	20 000,00	3 500,00	0,00	33 500,00
1.3.1.8	MPZP Probark (dz.gminna) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	38 000,00	21 000,00	17 000,00	0,00	0,00	38 000,00
1.3.1.9	Zmiana MPZP Kiersztanowo (Gamdzyk, Fil, Szabelski, Talkowski) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	35 500,00	2 000,00	30 000,00	3 500,00	0,00	35 500,00
1.3.1.10	Plan ogólny gminy Mrągowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	200 000,00	80 000,00	120 000,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				54 101 962,00	22 802 222,00	14 299 950,00	5 100 000,00	1 400 000,00	39 542 172,00

1.3.2.1	Budowa hali sportowej w miejscowości Szestno -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2024	8 400 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00
1.3.2.2	Wodociąg Probark Nowy -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	960 000,00	300 000,00	600 000,00	0,00	0,00	900 000,00
1.3.2.3	Oświetlenie Miynowo - Etap III, Wola Muntowska, Marcinkowo, Probark -	Urząd Gminy Mrągowo	2021	2025	1 211 662,00	785 875,00	0,00	0,00	0,00	785 875,00
1.3.2.4	Budowa budynku świetlicy z biblioteką w Kosewie -	Urząd Gminy Mrągowo	2018	2024	3 026 000,00	1 325 497,00	0,00	0,00	0,00	1 325 497,00
1.3.2.5	Budowa przedszkola przy Szkole Podstawowej w Marcinkowie -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2026	4 300 000,00	300 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	240 000,00
1.3.2.6	Przebudowa dróg gminnych - Polski Ład -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2024	9 425 000,00	8 870 000,00	0,00	0,00	0,00	8 870 000,00
1.3.2.7	Wykupy nieruchomości -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	450 000,00	110 000,00	110 000,00	0,00	0,00	220 000,00
1.3.2.8	Kanalizacja Wola Muntowska - Piotrówka -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2024	26 000,00	26 000,00	0,00	0,00	0,00	26 000,00
1.3.2.9	Wodociąg Lembruk -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2026	3 300 000,00	300 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	3 300 000,00
1.3.2.10	Kanalizacja Muntowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2023	2027	4 700 000,00	100 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	1 400 000,00	4 700 000,00
1.3.2.11	Przebudowa drogi nr 169039N w miejscowości Wierzbowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2023	2025	2 072 000,00	1 077 300,00	994 700,00	0,00	0,00	2 072 000,00
1.3.2.12	Kanalizacja Popowo Sałęckie - Zawada -	Urząd Gminy Mrągowo	2023	2025	3 417 800,00	1 560 000,00	1 632 800,00	0,00	0,00	3 192 800,00
1.3.2.13	Wodociąg Karwie -	Urząd Gminy Mrągowo	2017	2025	33 500,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1.3.2.14	kanalizacja Kiersztanowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	100 000,00	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.15	Kanalizacja Czerwonki - Budowa kanalizacji w miejscowości Czerwonki	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	100 000,00	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.16	Przebudowa drogi Polska Wieś, Uźranki - Kosewo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	10 000 000,00	5 501 750,00	4 498 250,00	0,00	0,00	10 000 000,00
1.3.2.17	Remont pomieszczeń Urzędu Gminy Mrągowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	600 000,00	306 000,00	294 000,00	0,00	0,00	600 000,00
1.3.2.18	Remont szkoły w Bożem - wymiana c.o. -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	480 000,00	244 800,00	235 200,00	0,00	0,00	480 000,00
1.3.2.19	Remont szkoły w Bożem - wymiana dachu -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	1 500 000,00	765 000,00	735 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00

Załącznik Nr 3
do uchwały Nr
Rady Gminy Mrągowo z dnia
w sprawie: WPF Gminy Mrągowo na lata 2024-2037

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037

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 Mrągowo 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 Mrągowo jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mrągowo za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Mrągowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2037. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mrągowo została przygotowana na lata 2024-2037.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Mrągowo 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 Mrągowo, 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 3 października 2023 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
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%
2037	2,00%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2037 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 Mrągowo.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 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 Mrągowo 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 Mrągowo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2037	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2037	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2037	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2037	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2037	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2037	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Mrągowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 6 216 343,00 zł, co stanowi 91,15% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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 tabeli powyżej.

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 2024 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 tabeli powyżej.

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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 300 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód
Młynowo	35/13 Młynowo	0,18	101 282,00 zł
Muntowo	354/7 Muntowo	0,35	110 000,00 zł
Bagienice	67/2 Bagienice	0,23	153 101,00 zł
Szestno	107/14 Szestno	0,13	86 131,00 zł
Grabowo	343/6 Grabowo	0,21	100 226,00 zł
Grabowo	461/2 Grabowo	0,28	112 395,00 zł
Probark	476/2 Probark	0,15	100 000,00 zł
Probark	476/3 Probark	0,15	100 000,00 zł
Probark	476/6 Probark	0,19	120 000,00 zł

Probark	476/7 Probark	0,23	240 000,00 zł
Probark	456/5 Probark	0,60	415 381,00 zł
Probark	456/6 Probark	0,51	361 484,00 zł
Suma:			2 000 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 23 090 326,00 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 przedstawionych w tabeli.

Tabela 4. Wykaz dotacji i środków majątkowych ujętych w 2024 roku

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program (np. Polski Ład/ RFRD/PROW)	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024
1	Kanalizacja Bagienice - Nowe Bagienice Etap II	PROW	1 051 090,00 zł
2	Kanalizacja Popowo Sałęckie - Zawada	Polski Ład	1 360 000,00 zł
3	Budowa hali gimnastycznej w m. Szestno	Ministerstwo Sportu	500 000,00 zł
4	Świetlica Kosewo	Polski Ład	1 225 497,00 zł
5	Budowa i modernizacja oświetlenia drogowego w gminie Mrągowo	Polski Ład	735 875,00 zł
6	Przebudowa drogi w Wierzbowie	Polski Ład	994 700,00 zł
7	Przebudowa drogi Polska Wieś, Uźranki - Kosewo	Polski Ład	4 498 250,00 zł
8	Remont szkoły w Bożem - wymiana dachu	Program Odnowy Zabytów	735 000,00 zł
9	Remont szkoły w Bożem - wymiana c.o.	Program Odnowy Zabytów	235 200,00 zł
10	Remont pomieszczeń Urzędu Gminy Mrągowo	Program Odnowy Zabytów	294 000,00 zł
11	Przebudowa dróg gminnych Gminy Mrągowo	Polski Ład	8 349 544,00 zł
12	Cyberbezpieczny Samorząd	Cyfrowa Polska	394 508,00 zł
13	Budowa stacji uzdatniania wody w m. Gązwa, Grabowo, Gronowo, Uźranki	PROW	2 676 62,00 zł
SUMA			23 090 526,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026 w łącznej kwocie 18 589 750,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Mrągowo 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 Mrągowo 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. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2037	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2037	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Mrągowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 071 348,87 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 357 125,36 zł. W latach 2025-2037 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Mrągowo 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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. 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 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 Mrągowo na lata 2024-2037.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 151 201,93 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 151 201,93 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 6. Wynik budżetu Gminy Mrągowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	67 536 072,00	70 687 273,93	-3 151 201,93
2025	61 096 293,00	57 169 431,00	3 926 862,00
2026	49 886 246,00	48 706 246,00	1 180 000,00
2027	47 533 401,00	46 033 401,00	1 500 000,00
2028	48 350 336,00	46 750 336,00	1 600 000,00
2029	49 607 444,00	47 807 444,00	1 800 000,00
2030	50 847 630,00	48 950 655,00	1 896 975,00
2031	52 067 974,00	50 647 974,00	1 420 000,00
2032	53 265 538,00	51 665 538,00	1 600 000,00
2033	54 490 645,00	52 560 645,00	1 930 000,00
2034	55 743 929,00	53 453 929,00	2 290 000,00
2035	57 026 039,00	54 926 039,00	2 100 000,00
2036	58 280 612,00	56 720 612,00	1 560 000,00
2037	59 446 224,00	57 900 794,07	1 545 429,93

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 802 291,93 zł. Przychody Gminy Mrągowo w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 802 291,93 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Mrągowo obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Mrągowo zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”. Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. ujęto w latach 2024-2037.

W tabeli poniżej spłatę zobowiązań Gminy. W 2024 r. planuje się spłatę w wysokości 2 651 090,00 z czego 1 051 090,00 zł stanowią środki zaciągnięte w 2023 r. i planowane do zaciągnięcia w 2024 r. na wyprzedzające finansowanie działań współfinansowanych ze środków UE. Podobna sytuacja ma miejsce w 2025 r., gdzie z kwoty 3 926 862,00 zł spłata związana z wyprzedzającym finansowaniem wynosi 2 676 862,00 zł.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Mrągowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Prefinansow. - 1 051 090,00 zł	Prefinansow. - 2 676 862,00 [zł]	Zobowiązanie planowane - 2 454 629,93 [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	1 600 000,00	1 051 090,00	0,00	0,00	2 651 090,00
2025	1 250 000,00		2 676 862,00	0,00	3 926 862,00
2026	1 180 000,00		0,00	0,00	1 180 000,00
2027	1 500 000,00		0,00	0,00	1 500 000,00
2028	1 600 000,00		0,00	0,00	1 600 000,00
2029	1 800 000,00		0,00	0,00	1 800 000,00
2030	1 896 975,00		0,00	0,00	1 896 975,00
2031	1 420 000,00		0,00	0,00	1 420 000,00
2032	1 600 000,00		0,00	0,00	1 600 000,00
2033	1 430 000,00		0,00	500 000,00	1 930 000,00
2034	1 790 000,00		0,00	500 000,00	2 290 000,00
2035	1 600 000,00		0,00	500 000,00	2 100 000,00
2036	1 060 000,00		0,00	500 000,00	1 560 000,00
2037	1 000 000,00		0,00	545 629,93	1 545 629,93

Źródło: Opracowanie własne.

W związku z powyższym, zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Mrągowo planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Tabela 8. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Mrągowo

Rok	Prefinansowanie* [zł]
2024	1 051 090,00
2025	2 676 862,00

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 21 198 065,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 24 349 266,93 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 2024 roku wyniesie 62,30%.

Tabela 9. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	24 349 266,93	39 085 975,00	62,30%
2025	20 422 404,93	39 839 333,00	51,26%

*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 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Mrągowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 10. Wynik budżetu bieżącego Gminy Mrągowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	42 090 546,00	41 781 274,36	309 271,64	309 271,64
2025	44 506 543,00	42 519 083,00	1 987 460,00	1 987 460,00
2026	45 886 246,00	43 449 282,00	2 436 964,00	2 436 964,00
2027	47 033 401,00	44 486 115,00	2 547 286,00	2 547 286,00
2028	48 350 336,00	45 550 484,00	2 799 852,00	2 799 852,00
2029	49 607 444,00	46 628 622,00	2 978 822,00	2 978 822,00
2030	50 847 630,00	47 725 471,00	3 122 159,00	3 122 159,00
2031	52 067 974,00	48 843 178,00	3 224 796,00	3 224 796,00
2032	53 265 538,00	49 990 200,00	3 275 338,00	3 275 338,00
2033	54 490 645,00	51 155 540,00	3 335 105,00	3 335 105,00
2034	55 743 929,00	52 336 787,00	3 407 142,00	3 407 142,00
2035	57 026 039,00	53 535 218,00	3 490 821,00	3 490 821,00
2036	58 280 612,00	54 772 227,00	3 508 385,00	3 508 385,00
2037	59 446 224,00	56 039 073,00	3 407 151,00	3 407 151,00

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 Mrągowo przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 11. 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)
2024	7,43%	18,06%	TAK	18,03%	TAK
2025	5,74%	13,67%	TAK	13,64%	TAK
2026	4,76%	10,23%	TAK	10,23%	TAK
2027	5,29%	9,55%	TAK	9,54%	TAK
2028	5,26%	8,77%	TAK	8,76%	TAK
2029	5,45%	7,80%	TAK	7,79%	TAK
2030	5,39%	6,50%	TAK	6,49%	TAK
2031	4,09%	7,50%	TAK	7,50%	TAK
2032	4,27%	8,01%	TAK	8,01%	TAK
2033	4,73%	8,01%	TAK	8,01%	TAK
2034	5,20%	7,98%	TAK	7,98%	TAK
2035	4,54%	7,93%	TAK	7,93%	TAK
2036	3,24%	7,82%	TAK	7,82%	TAK
2037	3,04%	7,67%	TAK	7,67%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Mrągowo spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

Podsumowanie

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.