

**Uchwała Nr X/79/24**  
**Rady Gminy Mrągowo**

z dnia 20 grudnia 2024r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2025-2037**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mrągowo na lata 2025-2037, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwała 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 2025-2037 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 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 LXXIV/603/23 Rady Gminy Mrągowo z dnia 20.12.2023r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2024-2037 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

**Przewodniczący Rady Gminy**

**Wiesław Szarek**





**Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Gminy Mrągowo w latach 2025 - 2028**

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2025	2026	2027	2028	Limit zobowiązań
<b>I</b>	<b>Przedsięwzięcia razem</b>				<b>52 073 358,29</b>	<b>27 041 960,00</b>	<b>12 287 764,00</b>	<b>4 000 000,00</b>	<b>2 500 000,00</b>	<b>45 829 724,00</b>
I.a	- wydatki bieżące				673 000,00	516 000,00	126 000,00	0,00	0,00	642 000,00
I.b	- wydatki majątkowe				51 400 358,29	26 525 960,00	12 161 764,00	4 000 000,00	2 500 000,00	45 187 724,00
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 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240 z późn.zm.):				19 571 678,09	15 067 123,00	4 188 299,00	0,00	0,00	19 255 422,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				19 571 678,09	15 067 123,00	4 188 299,00	0,00	0,00	19 255 422,00
1.1.2.1	Budowa pomostu Miejski Las -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	97 500,00	82 500,00	0,00	0,00	0,00	82 500,00
1.1.2.2	Budowa pomostu ogólnodostępnego w m. Wierzbowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	109 500,00	109 500,00	0,00	0,00	0,00	109 500,00
1.1.2.3	Cyberbezpieczny Samorząd -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	677 514,00	477 532,00	191 249,00	0,00	0,00	668 781,00
1.1.2.4	E-USLUGI - wymiana wodomierzy -	Urząd Gminy Mrągowo	2025	2026	4 989 050,00	2 492 000,00	2 497 050,00	0,00	0,00	4 989 050,00
1.1.2.5	Kanalizacja Muntowo - Budowa kanalizacji w miejscowości Muntowo - Popowo Sałęckie	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2026	4 603 993,09	3 000 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	4 500 000,00
1.1.2.6	Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowościach Grabowo i Użranki -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	6 781 265,00	6 624 955,00	0,00	0,00	0,00	6 624 955,00
1.1.2.7	Przebudowa świetlicy Marcinkowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2027	2 312 856,00	2 280 636,00	0,00	0,00	0,00	2 280 636,00
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):				32 501 680,20	11 974 837,00	8 099 465,00	4 000 000,00	2 500 000,00	26 574 302,00
1.3.1	- wydatki bieżące				673 000,00	516 000,00	126 000,00	0,00	0,00	642 000,00
1.3.1.1	MPZP Nikutowo - Probarń (KOWR) -	Urząd Gminy Mrągowo	2023	2026	41 000,00	37 000,00	4 000,00	0,00	0,00	41 000,00
1.3.1.2	MPZP Popowo Sałęckie -	Urząd Gminy Mrągowo	2025	2026	52 000,00	37 000,00	15 000,00	0,00	0,00	52 000,00
1.3.1.3	MPZP Probarń (dz.gminna) -	MRĄGOWO	2024	2026	40 000,00	36 000,00	4 000,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.1.4	MPZP Szestno -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	68 000,00	60 000,00	8 000,00	0,00	0,00	68 000,00
1.3.1.5	MPZP Szestno (Warsaw) -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.1.6	Opracowanie Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego obręb Notyst Mały -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	60 000,00	29 000,00	0,00	0,00	0,00	29 000,00
1.3.1.7	Plan ogólny gminy Mrągowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	250 000,00	200 000,00	50 000,00	0,00	0,00	250 000,00
1.3.1.8	Zmiana MPZP Kierszanowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	55 000,00	45 000,00	10 000,00	0,00	0,00	55 000,00
1.3.1.9	Zmiana MPZP Marcinkowo tereny mieszkaniowe -	Urząd Gminy Mrągowo	2025	2026	42 000,00	22 000,00	20 000,00	0,00	0,00	42 000,00
1.3.1.10	Zmiana MPZP Muntowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	45 000,00	30 000,00	15 000,00	0,00	0,00	45 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				31 828 680,20	11 458 837,00	7 973 465,00	4 000 000,00	2 500 000,00	25 932 302,00
1.3.2.1	Budowa przedszkola przy Szkole Podstawowej w Marcinkowie -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2026	1 389 500,00	380 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	1 380 000,00
1.3.2.2	Kanalizacja Czerwonki - Budowa kanalizacji w miejscowości Czerwonki	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2027	600 000,00	100 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00	600 000,00
1.3.2.3	kanalizacja Kierszanowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2028	4 580 000,00	80 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	4 580 000,00
1.3.2.4	Kanalizacja Wola Muntowska - Piotrówka -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2027	892 000,00	50 000,00	500 000,00	300 000,00	0,00	850 000,00
1.3.2.5	Przebudowa drogi Polska Wieś, Użranki - Kosewo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2026	7 073 465,00	3 950 000,00	3 123 465,00	0,00	0,00	7 073 465,00
1.3.2.6	Przebudowa dróg gminnych - Polski Ład -	Urząd Gminy Mrągowo	2023	2025	8 857 329,00	4 200 000,00	0,00	0,00	0,00	4 200 000,00
1.3.2.7	Remont pomieszczeń Urzędu Gminy Mrągowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	734 894,00	612 000,00	0,00	0,00	0,00	612 000,00
1.3.2.8	Remont szkoły w Bożem - wymiana c.o. -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	608 850,00	247 526,00	0,00	0,00	0,00	247 526,00
1.3.2.9	Remont szkoły w Bożem - wymiana dachu -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2025	839 311,00	839 311,00	0,00	0,00	0,00	839 311,00
1.3.2.10	Wodociąg Boża Wólka -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2027	440 000,00	40 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	440 000,00
1.3.2.11	Wodociąg Lembruk -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2028	3 317 000,00	300 000,00	500 000,00	1 500 000,00	1 000 000,00	3 300 000,00
1.3.2.12	Wodociąg Nowy Probarń -	Urząd Gminy Mrągowo	2018	2025	846 331,20	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.13	Wodociąg Popowo Sałęckie - Muntowo -	Urząd Gminy Mrągowo	2024	2027	1 200 000,00	50 000,00	900 000,00	250 000,00	0,00	1 200 000,00
1.3.2.14	Wykupy nieruchomości -	Urząd Gminy Mrągowo	2022	2025	450 000,00	110 000,00	0,00	0,00	0,00	110 000,00

# UZASADNIENIE

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2025-2037

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 uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mrągowo za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Mrągowo na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

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 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 2025-2037.

### 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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

#### Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2026-2037 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- 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:

#### Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2037	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2037	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2037	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2037	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2037	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2037	0,00%	100,00%

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Mrągowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 7 867 818,00 zł, co stanowi 107,56% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania 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 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 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 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 221 000,00 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Młynowo	35/13	0,1807	101 282,00 zł	operat szacunkowy
Bagienice	67/2	0,23	153 101,00 zł	operat szacunkowy
Grabowo	343/6	0,21	100 226,00 zł	operat szacunkowy
Grabowo	461/2	0,28	114 467,00 zł	operat szacunkowy
Probark	476/2	0,14	180 000,00 zł	wycena własna
Probark	476/3	0,15	170 000,00 zł	wycena własna
Probark	476/6	0,19	200 924,00 zł	wycena własna
Probark	476/7	0,22	180 000,00 zł	wycena własna

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje, 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:

Nazwa zadania	Fundusz/Program	Wartość
E-USŁUGI - wymiana wodomierzy	FEWM	1 648 171,00 zł
Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Grabowo i Uźranki	PROW	2 676 862,00 zł
Kanalizacja Muntowo	KPO	2 400 000,00 zł
Przebudowa dróg gminnych w Gminie Mrągowo PŁ	Polski Ład	4 179 544,89 zł
Przebudowa drogi Polska Wieś, Uźranki - Kosewo	Polski Ład	3 100 000,00 zł
Przebudowa drogi Uźranki , Nikutowo	RFRD	158 471,00 zł
Remont pomieszczeń Urzędu Gminy	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	588 000,00 zł
Remont Szkoły Podstawowej w Bożem - wymiana instalacji c.o.	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	235 226,00 zł
Remont Szkoły Podstawowej w Bożem - remont dachu	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	621 497,00 zł
Cyberbezpieczny Samorząd	FERC	477 532,00 zł
Pomost Miejski Las	PO Ryby	82 500,00 zł
Pomost Wierzbowo	PO Ryby	109 500,00 zł
Przebudowa świetlicy Marcinkowo	FEWM	1 772 404,00 zł

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 3 123 465,00 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.

#### Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2037	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2037	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 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Mrągowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 20 288 310,06 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 331 166,16 zł. W latach 2026-2037 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. 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 wskaźnik inflacji, 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 2025-2037.

## 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 -1 688 434,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 688 434,00 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.

### Wynik budżetu Gminy Mrągowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	74 422 778,94	76 111 212,94	-1 688 434,00
2026	58 292 389,00	61 212 389,00	-2 920 000,00
2027	56 348 160,00	54 648 160,00	1 700 000,00
2028	57 411 908,00	55 011 908,00	2 400 000,00
2029	59 019 442,00	56 419 442,00	2 600 000,00
2030	60 494 927,00	57 797 952,00	2 696 975,00
2031	62 007 300,00	59 687 300,00	2 320 000,00
2032	63 557 482,00	61 057 482,00	2 500 000,00
2033	65 146 418,00	62 816 418,00	2 330 000,00
2034	66 775 078,00	64 085 078,00	2 690 000,00
2035	68 444 454,00	65 744 454,00	2 700 000,00
2036	70 155 565,00	67 835 565,00	2 320 000,00
2037	71 909 455,00	69 694 159,00	2 215 296,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2026.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 615 296,00 zł. Przychody Gminy Mrągowo w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 615 296,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026.

## 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 ujęto w latach 2027-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Mrągowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	3 926 862,00	0,00	3 926 862,00
2026	1 180 000,00	0,00	1 180 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	1 500 000,00	200 000,00	1 700 000,00
2028	1 600 000,00	800 000,00	2 400 000,00
2029	1 800 000,00	800 000,00	2 600 000,00
2030	1 896 975,00	800 000,00	2 696 975,00
2031	1 420 000,00	900 000,00	2 320 000,00
2032	1 600 000,00	900 000,00	2 500 000,00
2033	1 430 000,00	900 000,00	2 330 000,00
2034	1 790 000,00	900 000,00	2 690 000,00
2035	1 600 000,00	1 100 000,00	2 700 000,00
2036	1 120 000,00	1 200 000,00	2 320 000,00
2037	1 000 000,00	1 215 296,00	2 215 296,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Mrągowo planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawiła poniższa tabela.

#### Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Mrągowo

Rok	Prefinansowanie* [zł]
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 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2025-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 21 863 837,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 23 552 271,00 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 2025 roku wyniesie 48,80%.

#### Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	23 552 271,00	48 262 720,99	48,80%
2026	26 472 271,00	49 626 081,00	53,34%
2027	24 772 271,00	50 633 489,00	48,92%
2028	22 372 271,00	51 537 226,00	43,41%
2029	19 772 271,00	52 980 269,00	37,32%

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

## Wynik budżetu bieżącego Gminy Mrągowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	52 337 125,05	47 418 686,94	4 918 438,11	4 918 438,11
2026	54 168 924,00	48 988 132,00	5 180 792,00	5 180 792,00
2027	55 848 160,00	50 614 623,00	5 233 537,00	5 233 537,00
2028	57 411 908,00	51 947 075,00	5 464 833,00	5 464 833,00
2029	59 019 442,00	53 033 144,00	5 986 298,00	5 986 298,00
2030	60 494 927,00	54 154 589,00	6 340 338,00	6 340 338,00
2031	62 007 300,00	55 345 318,00	6 661 982,00	6 661 982,00
2032	63 557 482,00	56 607 951,00	6 949 531,00	6 949 531,00
2033	65 146 418,00	57 897 064,00	7 249 354,00	7 249 354,00
2034	66 775 078,00	59 203 334,00	7 571 744,00	7 571 744,00
2035	68 444 454,00	60 530 395,00	7 914 059,00	7 914 059,00
2036	70 155 565,00	61 879 035,00	8 276 530,00	8 276 530,00
2037	71 909 455,00	63 263 442,00	8 646 013,00	8 646 013,00

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.

### 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 przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,76%	15,47%	TAK	15,48%	TAK
2026	5,16%	13,96%	TAK	15,64%	TAK
2027	6,08%	14,61%	TAK	15,25%	TAK
2028	6,84%	14,96%	TAK	14,97%	TAK
2029	6,60%	13,37%	TAK	13,38%	TAK
2030	6,24%	11,74%	TAK	11,74%	TAK
2031	5,14%	12,16%	TAK	12,17%	TAK
2032	5,19%	13,13%	TAK	13,13%	TAK
2033	4,63%	13,03%	TAK	13,03%	TAK
2034	4,97%	12,98%	TAK	12,98%	TAK
2035	4,72%	12,97%	TAK	12,97%	TAK
2036	3,86%	13,03%	TAK	13,03%	TAK
2037	3,49%	13,08%	TAK	13,08%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

## 9. Przedsięwzięcia

Gmina Mrągowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr 20241216\_mrągowo\_zmiana\_wpf Rady Gminy Mrągowo z dnia 20.12.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Kanalizacja Muntowo – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2022-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 603 993,09 zł, w tym w 2025 r. – 3 000 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 500 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
2. Przebudowa świetlicy Marcinkowo – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 312 856,00 zł, w tym w 2025 r. – 2 280 636,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 280 636,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
3. Budowa pomostu Miejski Las – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2022-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 97 500,00 zł, w tym w 2025 r. – 82 500,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 82 500,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
4. Zmiana MPZP Marcinkowo tereny mieszkaniowe – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 42 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 22 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 42 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
5. MPZP Popowo Sałęckie – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 52 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 37 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 52 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
6. Wodociąg Popowo Sałęckie - Muntowo – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 200 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 200 000,00 zł. Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:
  1. Kanalizacja Bagienice-Nowe Bagienice - Etap II;
  2. Zmiana MPZP Kosewo;
  3. Kanalizacja Muntowo;
  4. Kanalizacja Popowo Sałęckie - Zawada;
  5. Oświetlenie Młynowo - Etap III, Wola Muntowska, Marcinkowo, Probark;
  6. Przebudowa drogi nr 169039N w miejscowości Wierzbowo;
  7. Wodociąg Karwie.

## **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. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

**Przewodniczący Rady Gminy**

**Wiesław Szarek**