

UCHWAŁA NR XXII/196/2025

Rady Gminy Mrągowo

z dnia 22 grudnia 2025 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2026-2037

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mrągowo na lata 2026-2037, 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 2026-2037 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 X/79/24 Rady Gminy Mrągowo z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2025-2037 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Przewodniczący Rady Gminy

Wiesław Szarek

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Mrągowo na lata 2026 - 2037

Wykazanie		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
1	Decyzje ogólnie	69 154 386,12	64 835 031,08	64 826 747,89	62 707 497,09	63 373 699,08	64 957 939,08	66 581 888,00	68 246 434,00	69 952 594,00	71 761 499,00	73 493 943,00	75 331 292,00
1.1	Decyzje bieżące, w tym:	56 435 955,12	53 385 031,08	53 426 747,89	51 707 497,09	53 373 699,08	54 957 939,08	56 581 888,00	58 246 434,00	59 952 594,00	61 761 499,00	63 493 943,00	65 331 292,00
1.1.1	decyzje z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	23 101 849,00	23 794 904,00	24 486 954,00	25 170 555,00	25 850 136,00	26 496 393,00	27 158 002,00	27 837 772,00	28 533 716,00	29 247 059,00	29 978 235,00	30 727 891,00
1.1.2	decyzje z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	517 669,00	533 199,00	544 662,00	564 025,00	579 254,00	593 735,00	608 578,00	623 792,00	639 387,00	655 372,00	671 756,00	688 550,00
1.2	zabezpieczenia budżetu	6 381 475,00	6 972 959,00	6 763 534,00	6 952 913,00	7 140 462,00	7 319 150,00	7 502 137,00	7 689 060,00	7 881 932,00	8 078 980,00	8 280 954,00	8 487 978,00
1.4	z tytułu decyzji o środkach przeznaczonych na cele bieżące	4 791 140,12	4 914 474,00	5 077 085,00	5 220 169,00	5 361 114,00	5 495 142,00	5 632 521,00	5 773 334,00	5 917 662,00	6 061 600,00	6 217 249,00	6 372 000,00
1.5	pozostałe decyzje bieżące, w tym:	21 843 820,00	22 499 155,00	23 151 630,00	23 799 855,00	24 442 451,00	25 083 512,00	25 679 850,00	26 321 446,00	26 979 892,00	27 654 389,00	28 345 749,00	29 054 703,00
1.5.1	z tytułu udziału w kosztach budżetowych	6 209 997,08	9 482 167,08	9 737 120,00	10 016 520,00	10 301 800,00	10 598 698,00	10 822 645,00	11 091 552,00	11 370 560,00	11 658 827,00	11 946 198,00	12 244 853,00
1.5.2	decyzje majątkowe, w tym:	12 518 555,00	6 500 000,00	4 400 000,00	2 783 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	2 008 108,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu decyzji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	10 450 247,00	5 500 000,00	3 400 000,00	1 783 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogólnie	71 759 908,29	63 215 031,08	62 341 146,53	60 707 497,09	61 276 658,08	63 373 939,08	64 781 888,00	66 436 434,00	67 862 594,00	69 881 499,00	72 073 943,00	74 831 292,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	51 211 128,62	42 457 912,08	34 279 231,89	59 866 413,00	57 273 394,08	59 780 428,00	64 149 592,00	64 689 172,00	63 672 224,00	64 566 162,00	64 091 946,00	67 438 463,00
2.1.1	na wyznaczenia i składki od osób ubezpieczonych	22 678 704,12	23 622 138,00	24 949 646,00	25 564 436,00	26 310 914,00	27 052 886,00	27 768 724,00	28 508 452,00	29 253 418,00	29 969 227,00	30 700 476,00	31 418 067,00
2.1.2	z tytułu pozostałych świadczeń, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	prace i porządki (prace porządkowe) wykonania z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	9 487 779,67	733 989,00	670 234,00	596 379,04	514 264,00	439 780,00	371 100,00	302 360,00	227 650,00	147 530,00	80 850,00	26 150,00
2.2.1	skutki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i wyrażeniu refundacji z tytułu tych zobowiązań (dyskonta od zobowiązań na wkład kapitału)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2	skutki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i wyrażeniu refundacji z tytułu tych zobowiązań (dyskonta od zobowiązań na wkład kapitału)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3	pozostałe decyzje i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1	Wydatki majątkowe, w tym:	20 548 579,97	10 677 079,00	6 070 895,53	4 841 086,04	4 003 231,00	4 635 911,00	4 632 386,00	5 016 262,00	4 790 370,00	5 235 247,00	5 981 997,00	6 392 899,00
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	20 548 579,97	10 677 079,00	6 070 895,53	4 841 086,04	4 003 231,00	4 635 911,00	4 632 386,00	5 016 262,00	4 790 370,00	5 235 247,00	5 981 997,00	6 392 899,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wytek budżetu	-2 685 686,47	1 500 000,00	1 685 608,47	2 000 000,00	2 096 975,08	1 620 000,00	1 800 000,00	1 630 000,00	2 090 000,00	1 900 000,00	1 420 000,00	1 300 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	1 500 000,00	1 685 608,47	2 000 000,00	2 096 975,08	1 620 000,00	1 800 000,00	1 630 000,00	2 090 000,00	1 900 000,00	1 420 000,00	1 300 000,00
4	Przychody budżetu	3 765 686,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	2 285 686,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	1 055 686,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Wyniki działalności z tytułu obrotów, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wzrost środków, o których mowa w art. 237 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach obrotowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	inne przychody określające z uwzględnieniem długo, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	1 180 000,00	1 500 000,00	1 685 608,47	2 000 000,00	2 096 975,08	1 620 000,00	1 800 000,00	1 630 000,00	2 090 000,00	1 900 000,00	1 420 000,00	1 300 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	1 180 000,00	1 500 000,00	1 685 608,47	2 000 000,00	2 096 975,08	1 620 000,00	1 800 000,00	1 630 000,00	2 090 000,00	1 900 000,00	1 420 000,00	1 300 000,00
5.1.1	Kwota przewidywana na dany rok kwot stanowiących wyłączenie z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	Kwota przewidywana na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	Kwota przewidywana na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	Kwota wyłączeń z tytułu włączenia pożyczek i kredytów, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	z tytułu włączenia pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wzrosty środków, o których mowa w art. 237 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	inne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	Kwota przewidywana na dany rok kwot stanowiących stanowiących wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	inne rozchody określające ze spłaty długo, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długo, którego planowana spłata dokonuje się z wydatków	19 842 575,47	17 542 575,47	15 856 975,00	13 856 975,00	11 760 000,00	10 140 000,00	8 340 000,00	6 710 000,00	4 620 000,00	2 720 000,00	1 300 000,00	0,00
7	Różnica zrównoważenia wydatków i przychodów, o których mowa w art. 242 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	5 424 624,56	5 677 079,00	5 756 496,00	5 841 086,04	6 100 206,00	6 255 911,00	6 432 386,00	6 646 262,00	6 880 370,00	7 135 247,00	7 401 997,00	7 692 899,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, wydatkami bieżącymi	6 924 624,56	5 677 079,00	5 756 496,00	5 841 086,04	6 100 206,00	6 255 911,00	6 432 386,00	6 646 262,00	6 880 370,00	7 135 247,00	7 401 997,00	7 692 899,00
8	Wydatki spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostki samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu stanowiących wyłączeń przewidywanych na dany rok)	4,10%	4,18%	4,29%	4,60%	4,50%	3,46%	3,56%	3,09%	3,62%	3,12%	2,23%	1,92%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (relacja obliczeniowa)	12,29%	12,01%	11,70%	11,40%	11,40%	11,26%	11,36%	11,22%	11,10%	11,10%	11,12%	11,19%
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu stanowiących wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wykalkulowany w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	17,12%	16,57%	16,14%	14,39%	12,53%	12,73%	12,35%	11,66%	11,44%	11,37%	11,22%	11,18%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu stanowiących wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wykalkulowany w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	13,04%	16,54%	16,10%	14,56%	12,49%	12,76%	12,32%	11,69%	11,44%	11,37%	11,22%	11,18%
8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostki samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu stanowiących wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu współfinansowania przez jednostki samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu stanowiących wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1	Decyzje bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	Decyzje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Decyzje majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	9 230 747,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Decyzje majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	9 230 747,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	9 157 981,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9													

[illegible]

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Gminy Mrągowo w latach 2025 - 2028

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2025	2026	2027	2028	Limit zobowiązań
1	Przedsięwzięcia razem				44 234 415,20	19 230 604,41	15 557 505,50	4 860 000,00	3 040 000,00	42 688 109,91
1.a	- wydatki bieżące				631 000,00	474 000,00	126 000,00	0,00	0,00	600 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				43 603 415,20	18 756 604,41	15 431 505,50	4 860 000,00	3 040 000,00	42 088 109,91
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.):				21 028 114,00	11 784 867,41	8 078 990,50	860 000,00	0,00	20 723 857,91
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				21 028 114,00	11 784 867,41	8 078 990,50	860 000,00	0,00	20 723 857,91
1.1.2.1	Budowa ogólnodostępnej wiaty rekreacyjnej w m.Marcinkowo -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	65 000,00	5 000,00	60 000,00	0,00	0,00	65 000,00
1.1.2.2	Budowa pomostu Miejski Las -	Urząd Gminy Mragowo	2022	2025	16 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
1.1.2.3	Budowa pomostu ogólnodostępnego w m. Wierzbowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2025	4 145,00	4 145,00	0,00	0,00	0,00	4 145,00
1.1.2.4	Cyberbezpieczny Samorząd -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	707 514,00	507 532,00	191 249,00	0,00	0,00	698 781,00
1.1.2.5	E-USŁUGI - wymiana wodomierzy -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	5 187 341,50	1 359 600,00	3 827 741,50	0,00	0,00	5 187 341,50
1.1.2.6	Kanalizacja Muntowo - Budowa kanalizacji w miejscowości Muntowo - Popowo Sałęckie	Urząd Gminy Mragowo	2013	2027	3 603 993,09	600 000,00	2 040 000,00	860 000,00	0,00	3 500 000,00
1.1.2.7	Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowościach Grabowo i Uźranki -	Urząd Gminy Mragowo	2022	2025	6 781 265,00	6 636 955,00	0,00	0,00	0,00	6 636 955,00
1.1.2.8	Przebudowa świetlicy Marcinkowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	2 622 855,41	2 540 635,41	50 000,00	0,00	0,00	2 590 635,41
1.1.2.9	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - Remiza Uźranki -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	720 000,00	50 000,00	670 000,00	0,00	0,00	720 000,00
1.1.2.10	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - SP Boże -	MRAGOWO	2025	2026	620 000,00	30 000,00	590 000,00	0,00	0,00	620 000,00
1.1.2.11	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - Świetlica Rydwagi -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	700 000,00	50 000,00	650 000,00	0,00	0,00	700 000,00
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):				23 206 301,20	7 445 737,00	7 478 515,00	4 000 000,00	3 040 000,00	21 964 252,00
1.3.1	- wydatki bieżące				631 000,00	474 000,00	126 000,00	0,00	0,00	600 000,00
1.3.1.1	MPZP Nikutowo - Probarń (KOWR) -	Urząd Gminy Mragowo	2023	2026	11 000,00	7 000,00	4 000,00	0,00	0,00	11 000,00
1.3.1.2	MPZP Probarń (dz.gmina) -	MRAGOWO	2024	2026	40 000,00	36 000,00	4 000,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.1.3	MPZP Szesno (Warsaw) -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	5 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
1.3.1.4	Opracowanie Miejsowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego obręb Noyst Mały -	Urząd Gminy Mragowo	2022	2025	60 000,00	29 000,00	0,00	0,00	0,00	29 000,00
1.3.1.5	Plan ogólny gminy Mragowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	423 000,00	350 000,00	73 000,00	0,00	0,00	423 000,00
1.3.1.6	Zmiana MPZP Kierstanowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	20 000,00	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.1.7	Zmiana MPZP Marcinkowo tereny mieszkaniowe -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	27 000,00	7 000,00	20 000,00	0,00	0,00	27 000,00
1.3.1.8	Zmiana MPZP Muntowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	45 000,00	30 000,00	15 000,00	0,00	0,00	45 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				22 575 301,20	6 971 737,00	7 352 515,00	4 000 000,00	3 040 000,00	21 364 252,00
1.3.2.1	Budowa przedszkola przy Szkole Podstawowej w Marcinkowie -	Urząd Gminy Mragowo	2022	2026	1 299 500,00	290 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	1 290 000,00
1.3.2.2	Kanalizacja Bagienice Małe -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	17 900,00	7 900,00	10 000,00	0,00	0,00	17 900,00
1.3.2.3	Kanalizacja Czerwoni - Budowa kanalizacji w miejscowości Czerwoni	Urząd Gminy Mragowo	2024	2027	535 000,00	35 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00	535 000,00
1.3.2.4	kanalizacja Kierstanowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2028	4 510 000,00	10 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	4 510 000,00
1.3.2.5	Kanalizacja Wola Muntowska - Piotówka -	Urząd Gminy Mragowo	2022	2028	888 000,00	1 000,00	5 000,00	300 000,00	540 000,00	846 000,00
1.3.2.6	Przebudowa drogi Polska Wieś, Uźranki - Kosewo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2026	6 898 865,00	3 775 400,00	3 123 465,00	0,00	0,00	6 898 865,00
1.3.2.7	Remont pomieszczeń Urzędu Gminy Mragowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2025	735 494,00	612 600,00	0,00	0,00	0,00	612 600,00
1.3.2.8	Remont szkoły w Bożem - wymiana c.o. -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2025	609 450,00	248 126,00	0,00	0,00	0,00	248 126,00
1.3.2.9	Remont szkoły w Bożem - wymiana dachu -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2025	838 711,00	838 711,00	0,00	0,00	0,00	838 711,00
1.3.2.10	Wodociąg Boża Wólka -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2027	460 000,00	60 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	460 000,00
1.3.2.11	Wodociąg Lembruk -	Urząd Gminy Mragowo	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 Mragowo	2018	2025	512 331,20	166 000,00	0,00	0,00	0,00	166 000,00
1.3.2.13	Wodociąg Polska Wieś Kolonia -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	110 000,00	50 000,00	60 000,00	0,00	0,00	110 000,00
1.3.2.14	Wodociąg Popowo Sałęckie - Muntowo -	Urząd Gminy Mragowo	2024	2027	1 253 050,00	319 000,00	684 050,00	250 000,00	0,00	1 253 050,00
1.3.2.15	Wodociąg Wyszembork -	Urząd Gminy Mragowo	2025	2026	40 000,00	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.2.16	Wykupy nieruchomości -	Urząd Gminy Mragowo	2022	2025	550 000,00	238 000,00	0,00	0,00	0,00	238 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2026-2037

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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mrągowo za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Mrągowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2026-2037.

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 21 lipca 2025 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
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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2037 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Mrągowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 9 205 987,00 zł, co stanowi 105,92% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 008 108,00 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, które wymieniono poniżej:

1. działka Nr 35/13 o pow. 0,1807ha obręb Młynowo, szacunkowa wartość 101 282,00zł,
2. działka Nr 22/2 o pow. 0,7000ha obręb Boże, szacunkowa wartość 62.400,00zł,
3. działka Nr 456/5 o pow. 0,6045ha obręb Probark, szacunkowa wartość 661.504,00zł,
4. działka Nr 456/6 o pow. 0,5110ha obręb Grabowo, szacunkowa wartość 532.922,00zł,
5. działka 476/2 o pow. 0,1487ha obręb Probark, szacunkowa wartość 150 000,00zł,
6. działka 476/3 o pow. 0,1505ha obręb Probark, szacunkowa wartość 150 000,00zł,
7. działka 476/6 o pow. 0,1930ha obręb Probark, szacunkowa wartość 170 000,00zł,
8. działka 476/7 o pow. 0,2254ha obręb Probark, szacunkowa wartość 180 000,00zł.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 10 450 247,00 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:

Dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026

L.p.	Nazwa zadania	Źródło	Wartość
1	Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w msc Notyst Mały, Notyst Wielki, Notyst Dolny	EFRROW	600 000,00 zł
2	E - usługi - wymiana wodomierzy	FEWiM	2 427 032,00 zł
3	Kanalizacja Muntowo	KPO	1 200 000,00 zł
4	Budowa ścieżki rowerowej w msc Notyst Mały	FEWiM	1 275 000,00 zł
5	Cyberbezpieczny Samorząd	FERC	428 040,00 zł
6	Przebudowa świetlicy w msc Marcinkowo	FEWiM	1 255 568,00 zł
7	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - SP Boże	FEWiM	493 289,00 zł
8	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - Świetlica Rydwągi	FEWiM	316 484,00 zł
9	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - Remiza OSP Użranki	FEWIM	623 534,00 zł
10	Zagospodarowanie terenu przy świetlicy w msc Szczerzbowo	EFRROW	66 000,00 zł
11	Zagospodarowanie terenu przy świetlicy w msc Rydwągi	EFRROW	44 000,00 zł
12	Budowa wiaty ogólnodostępnej w msc. Marcinkowo	EFRROW	44 000,00 zł
13	Przebudowa drogi w Kiersztanowie	RFRD	322 000,00 zł
14	Przebudowa drogi w Nikutowie	RFRD	97 500,00 zł
15	Przebudowa drogi nr 169018N w Marcinkowie na dz. 418/3	RFRD	250 000,00 zł
16	Renowacja elewacji budynku Szkoły Podstawowej w Bożem	MKiDN	500 000,00 zł
17	Zagospodarowanie terenu plaży wiejskiej w msc Grabowo	PO Ryby	40 000,00 zł
18	Zagospodarowanie terenu plaży wiejskiej w msc Polska Wieś	PO Ryby	92 500,00 zł
19	Zagospodarowanie terenu plaży wiejskiej w msc Karwie	PO Ryby	92 500,00 zł
20	Zagospodarowanie terenu plaży wiejskiej w msc Ruska Wieś	Grant Marszałka	50 000,00 zł
21	Pomost Krzywe	EFRROW	55 000,00 zł
22	Pomost Miejski Las	PO Ryby	82 800,00 zł

23	Pomost Wierzbowo	EFROW	95 000,00 zł
SUMA			10 450 247,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027-2028 w łącznej kwocie 8 500 000,00 zł. Gmina Mrągowo ubiega się o dofinansowanie inwestycji kanalizacyjno-wodociągowych, których realizacja jest w znacznej mierze uwarunkowana pozyskaniem tych środków.

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	2027-2037	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2037	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Mrągowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22 678 704,12 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 646 006,85 zł. W latach 2027-2037 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka

rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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 2026-2037.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 605 600,47 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 105 600,47 zł;
2. wolnych środków – 1 500 000,00 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]
2026	69 154 308,12	71 759 908,59	-2 605 600,47
2027	64 835 031,00	63 335 031,00	1 500 000,00
2028	64 026 747,00	62 341 146,53	1 685 600,47
2029	62 707 497,00	60 707 497,00	2 000 000,00
2030	63 373 600,00	61 276 625,00	2 096 975,00
2031	64 957 939,00	63 337 939,00	1 620 000,00
2032	66 581 888,00	64 781 888,00	1 800 000,00
2033	68 246 434,00	66 616 434,00	1 630 000,00
2034	69 952 594,00	67 862 594,00	2 090 000,00
2035	71 701 409,00	69 801 409,00	1 900 000,00
2036	73 493 943,00	72 073 943,00	1 420 000,00
2037	75 331 292,00	74 031 292,00	1 300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 785 600,47 zł. Przychody Gminy Mrągowo w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 285 600,47 zł;
2. wolne środki – 1 500 000,00 zł.

W kolumnie "2025 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 22 358 338,19 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 17 936 975,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

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 2028-2037. 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]
2026	1 180 000,00	0,00	1 180 000,00
2027	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2028	1 600 000,00	85 600,47	1 685 600,47
2029	1 800 000,00	200 000,00	2 000 000,00
2030	1 896 975,00	200 000,00	2 096 975,00
2031	1 420 000,00	200 000,00	1 620 000,00
2032	1 600 000,00	200 000,00	1 800 000,00
2033	1 430 000,00	200 000,00	1 630 000,00
2034	1 790 000,00	300 000,00	2 090 000,00
2035	1 600 000,00	300 000,00	1 900 000,00
2036	1 120 000,00	300 000,00	1 420 000,00
2037	1 000 000,00	300 000,00	1 300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo na lata 2026-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 17 936 975,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 19 042 575,47 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 2026 roku wyniesie 35,32%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	19 042 575,47	53 912 921,00	35,32%
2027	17 542 575,47	54 400 157,00	32,25%
2028	15 856 975,00	55 948 762,00	28,34%
2029	13 856 975,00	57 487 328,00	24,10%

*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 2026 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]
2026	56 635 953,12	51 211 328,62	5 424 624,50	6 924 624,50
2027	58 335 031,00	52 657 952,00	5 677 079,00	5 677 079,00
2028	60 026 747,00	54 270 251,00	5 756 496,00	5 756 496,00
2029	61 707 497,00	55 866 411,00	5 841 086,00	5 841 086,00
2030	63 373 600,00	57 273 394,00	6 100 206,00	6 100 206,00
2031	64 957 939,00	58 702 028,00	6 255 911,00	6 255 911,00
2032	66 581 888,00	60 149 502,00	6 432 386,00	6 432 386,00
2033	68 246 434,00	61 600 172,00	6 646 262,00	6 646 262,00
2034	69 952 594,00	63 072 224,00	6 880 370,00	6 880 370,00
2035	71 701 409,00	64 566 162,00	7 135 247,00	7 135 247,00
2036	73 493 943,00	66 091 946,00	7 401 997,00	7 401 997,00
2037	75 331 292,00	67 638 403,00	7 692 889,00	7 692 889,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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 przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	4,10%	17,12%	TAK	13,04%	TAK
2027	4,18%	16,57%	TAK	16,54%	TAK
2028	4,29%	16,14%	TAK	16,10%	TAK
2029	4,60%	14,39%	TAK	14,36%	TAK
2030	4,50%	12,53%	TAK	12,49%	TAK
2031	3,46%	12,73%	TAK	12,70%	TAK
2032	3,56%	12,35%	TAK	12,32%	TAK
2033	3,09%	11,60%	TAK	11,60%	TAK
2034	3,62%	11,44%	TAK	11,44%	TAK
2035	3,12%	11,31%	TAK	11,31%	TAK
2036	2,23%	11,22%	TAK	11,22%	TAK
2037	1,92%	11,18%	TAK	11,18%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Mrągowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XX/166/25 Rady Gminy Mrągowo z dnia 29.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Budowa ścieżki rowerowej w msc. Notyst Mały – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 550 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 1 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 500 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
2. MPZP Szestno – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 25 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 20 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 25 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
3. Remont części budynku komunalnego - Grabowo 28 – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 750 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 750 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
4. Kanalizacja Wierzbowo – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 200 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 200 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.
5. Modernizacja oczyszczalni ścieków w msc. Boże – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 200 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 200 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Mrągowo.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Budowa pomostu Miejski Las – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 16 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 141 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 2) Budowa pomostu ogólnodostępnego w m. Wierzbowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 3 145,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 3) Cyberbezpieczny Samorząd – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 211 713,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 269 010,00 zł;
 - 4) E-USŁUGI - wymiana wodomierzy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 095 128,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 396 872,00 zł;
 - 5) Kanalizacja Muntowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 4 115 492,09 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 672 000,00 zł;
 - c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 368 000,00 zł;
 - 6) Przebudowa świetlicy Marcinkowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 814 327,00 zł;
 - 7) Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - Remiza Uźranki – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 81 534,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 84 534,00 zł;
 - 8) Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - SP Boże – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 30 340,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 20 340,00 zł;

- 9) Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - Świetlica Rydwągi – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 68 788,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) MPZP Nikutowo - Probark (KOWR) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 33 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 4 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 - 2) MPZP Probark (dz.gminna) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 16 000,00 zł;
 - 3) Opracowanie Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego obręb Notyst Mały – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 600,00 zł;
 - b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 4) Plan ogólny gminy Mrągowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 23 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 207 000,00 zł;
 - 5) Zmiana MPZP Kiersztanowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 35 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 10 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 - 6) Zmiana MPZP Marcinkowo tereny mieszkaniowe – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 20 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 - 7) Zmiana MPZP Muntowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 5 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 10 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 - 8) Budowa przedszkola przy Szkole Podstawowej w Marcinkowie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 989 500,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 980 000,00 zł;
 - 9) Kanalizacja Bagienice Małe – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 80 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 90 000,00 zł;
 - 10) Kanalizacja Czerwonki – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 2 490 000,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 160 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 2 750 000,00 zł;
 - d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
 - 11) kanalizacja Kiersztanowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 3 510 000,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 440 000,00 zł;

- c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2029 o kwotę 4 500 000,00 zł;
- d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2029;
- 12) Kanalizacja Wola Muntowska - Piotrówka – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 541 200,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 699 000,00 zł;
 - c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 136 000,00 zł;
- 13) Wodociąg Bagienice Małe – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 80 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 90 000,00 zł;
- 14) Wodociąg Lembruk – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 2 886 418,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 400 000,00 zł;
 - c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 2 400 000,00 zł;
- 15) Wodociąg Polska Wieś Kolonia – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 720 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 70 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 700 000,00 zł;
 - d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 16) Wodociąg Popowo Salęckie - Muntowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 444 150,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 196 050,00 zł;
 - c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 174 000,00 zł;
- 17) Wodociąg Wyszembork – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 200 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 240 000,00 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. MPZP Szestno (Warsaw);
2. Przebudowa drogi Polska Wieś, Użranki - Kosewo.

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