

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mykanów na lata 2025-2035

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 Mykanów 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 Mykanów jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mykanów za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne 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 Mykanów na dzień przygotowania projektu, 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) 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mykanów została przygotowana na lata 2025-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Mykanów 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 Mykanów, 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 Wytoczne 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%
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%

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 projektu budżetu;
- dla lat 2026-2035 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 Mykanów.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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 Mykanów 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 Mykanów 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	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	75,00%	75,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	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 Mykanów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 8 229 887,00 zł, co stanowi 109,65% 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 260 000,00 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.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 277 889,29 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:

1. Budowa i modernizacja dróg gminnych w gminie Mykanów - 999 875,00 zł;
2. Przebudowa drogi gminnej ul. Żwirki i Wigury w Borownie, Gmina Mykanów - 1 695 189,95 zł
3. Remont i konserwacja nagrobku Edwarda Reszke - Grobowiec Rodziny Karpińskich i Michalskich na cmentarzu w Borownie w gminie Mykanów - 305 809,98 zł
4. Remont więźby i pokrycia dachowego Kościoła Parafialnego w Borownie w gminie Mykanów - 1 846 152,00 zł
5. Modernizacja kompleksu sportowego „Moje Boisko - Orlik 2012” przy ul. Słonecznej w Mykanowie - 215 800,00 zł
6. Rozbudowa budynku Szkoły Podstawowej SPSK im. Dzieci Fatimskich o salę gimnastyczną z zapleczem szatniowym i higieniczno-sanitarnym w miejscowości Rybna - 6 951 741,37 zł
7. Pozostałe zadania - 2 263 320,99 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027 w łącznej kwocie 2 161 057,96 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Mykanów 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 Mykanów 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2035	0,00%	75,00%	25,00%
inne	2026-2035	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 projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Mykanów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 55 696 950,37 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 10 016 920,17 zł. W latach 2026-2035 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 Mykanów 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 Mykanów na lata 2025-2035.

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 -2 101 324,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 101 324,00 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 Mykanów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	113 310 286,71	115 411 610,71	-2 101 324,00
2026	106 586 284,48	105 721 814,48	864 470,00
2027	108 068 176,48	104 644 776,48	3 423 400,00
2028	110 888 704,00	107 465 304,00	3 423 400,00
2029	113 993 586,00	110 170 186,00	3 823 400,00
2030	116 843 426,00	113 165 015,00	3 678 411,00
2031	119 764 513,00	116 531 513,00	3 233 000,00
2032	122 758 626,00	119 525 626,00	3 233 000,00
2033	125 827 591,00	122 858 591,00	2 969 000,00
2034	128 973 280,00	125 973 280,00	3 000 000,00
2035	132 197 612,00	129 197 612,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 682 724,00 zł. Przychody Gminy Mykanów w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 500 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 182 724,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026.

W kolumnie "2024 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 2 900 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 750 000,00 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 Mykanów obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Mykanów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	3 581 400,00	0,00	3 581 400,00
2026	3 714 470,00	150 000,00	3 864 470,00
2027	3 273 400,00	150 000,00	3 423 400,00
2028	3 273 400,00	150 000,00	3 423 400,00
2029	3 673 400,00	150 000,00	3 823 400,00
2030	3 528 411,00	150 000,00	3 678 411,00
2031	3 083 000,00	150 000,00	3 233 000,00
2032	3 083 000,00	150 000,00	3 233 000,00
2033	1 519 000,00	1 450 000,00	2 969 000,00
2034	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
2035	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Mykanów

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2025	1 031 400,00
2026	1 031 400,00
2027	590 400,00
2028	590 400,00
2029	590 400,00
2030	445 411,00

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mykanów na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 28 729 481,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 30 648 081,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 33,71%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	30 648 081,00	90 857 012,79	33,73%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Mykanów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	99 619 992,37	97 097 842,63	2 522 149,74	2 704 873,74
2026	104 625 014,00	100 562 430,00	4 062 584,00	4 062 584,00
2027	107 868 389,00	103 329 486,00	4 538 903,00	4 538 903,00
2028	110 888 704,00	105 941 747,00	4 946 957,00	4 946 957,00
2029	113 993 586,00	108 328 052,00	5 665 534,00	5 665 534,00
2030	116 843 426,00	110 686 320,00	6 157 106,00	6 157 106,00
2031	119 764 513,00	113 248 051,00	6 516 462,00	6 516 462,00
2032	122 758 626,00	115 889 115,00	6 869 511,00	6 869 511,00
2033	125 827 591,00	118 601 531,00	7 226 060,00	7 226 060,00
2034	128 973 280,00	121 365 069,00	7 608 211,00	7 608 211,00
2035	132 197 612,00	124 249 650,00	7 947 962,00	7 947 962,00

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 Mykanów 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)
2025	4,80%	13,66%	TAK	13,73%	TAK
2026	5,00%	12,15%	TAK	12,22%	TAK
2027	4,64%	10,95%	TAK	11,02%	TAK
2028	4,22%	9,91%	TAK	9,98%	TAK
2029	4,28%	8,21%	TAK	8,28%	TAK
2030	3,87%	7,49%	TAK	7,56%	TAK
2031	3,60%	6,57%	TAK	6,64%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2032	3,36%	6,39%	TAK	6,39%	TAK
2033	2,90%	6,57%	TAK	6,57%	TAK
2034	2,70%	6,59%	TAK	6,59%	TAK
2035	2,53%	6,61%	TAK	6,61%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Mykanów 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 Mykanów planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2027. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr Uchwała Nr 40/VIII/2024 Rady Gminy Mykanów Rady Gminy Mykanów z dnia 30.10.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Termomodernizacja wraz z rozbudową i niezbędną przebudową oraz zmianą sposobu użytkowania istniejącego budynku handlowo-usługowego na potrzeby ośrodka zdrowia w ramach zadania - Modernizacja budynku gminnego w Kokawie – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 224 977,40 zł, w tym w 2025 r. – 41 616,63 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 224 977,40 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
2. Termomodernizacja wraz z rozbudową i niezbędną przebudową oraz zmianą sposobu użytkowania istniejącego budynku handlowo-usługowego na potrzeby ośrodka zdrowia w ramach zadania - Modernizacja budynku gminnego w Kokawie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 6 801 780,00 zł, w tym w 2025 r. – 1 235 063,33 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 6 739 780,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
3. Termomodernizacja świetlic wiejskich na terenie Gminy Mykanów – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 52 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 52 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 52 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
4. Modernizacja drogi gminnej w miejscowości Stary Cykarzew - ul. Dębowa – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 551,00 zł, w tym w 2025 r. – 4 551,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE dokonano korekty limitu wydatków na realizację zadania w poszczególnych latach jak również skorygowano łączne nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadań „Cyberbezpieczeństwo Gminy Mykanów” i „Zakup i montaż magazynów energii dla mieszkańców Gminy Mykanów”
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) dokonano niezbędnej korekty limitu wydatków na realizację zadania w poszczególnych latach jak również skorygowano łączne nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadań i okres realizacji zadań. Powyższe zmiany (w różnym zakresie) dotyczą zadań:
 - 1) Wykonanie czynności podziałkowych działek gminnych

- 2) Budowa ulicy Zachodniej w Radostkowie od DW 483 do skrzyżowania z ulicą Lipową w Radostkowie,
- 3) Przebudowa drogi gminnej ul. Żwirki i Wigury w Borownie, Gmina Mykanów,
- 4) Rozbudowa budynku Szkoły Podstawowej SPSK im. Dzieci Fatimskich o salę gimnastyczną z zapleczem szatniowym i higieniczno-sanitarnym w miejscowości,
- 5) Budowa i modernizacja dróg gminnych w gminie Mykanów,
- 6) Budowa zaplecza socjalno- szatniowego na boisku sportowym w miejscowości Cykarzew Północny,
- 7) Wykonanie dokumentacji projektowej na budowę kanalizacji sanitarnej ulic w sektorze B w miejscowości Wierzchowisko,
- 8) Budowa i modernizacja ulic Brzozowej i Kasztanowej w Radostkowie
- 9) Budowa oświetlenia drogowego w Gminie Mykanów - etap III
- 10) Budowa sieci wodociągowej na ulicy Sportowej w m. Nowa Rybna
- 11) Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej w miejscowości Wola Kiedrzyńska ul. Mykannowska i ul. Osiedlowa
- 12) Budowa kanalizacji sanitarnej w Miejscowości Kuźnica Lechowa, Niwa Rybna, Rybna.

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.