

Objaśnienia
do
Wieloletniej Prognozy Finansowej
na lata 2026 – 2034
Gminy Wielgomłyny

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy Wielgomłyny oszacowane na poziomie realnym do uzyskania w latach 2026 – 2034 z uwzględnieniem czynników mogących mieć wpływ na ich dynamikę. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę tzw. dane historyczne tj. dane ze sprawozdań od roku 2019 oraz przewidywane wykonanie budżetu w roku 2025 jako rok bazowy do planowania na lata objęte prognozą.

1. Prognoza dochodów bieżących

Kwoty ujęte w kolumnie 1.1 WPF, to sumy źródeł dochodów niezwiązanych z finansowaniem inwestycji i zbywaniem składników majątkowych. Zestawienie wszystkich źródeł dochodów, w tym bieżących przyjętych do budżetu roku 2026 przedstawiono w materiałach informacyjnych załączonych do Uchwały oraz w Tabeli Nr 1 stanowiącej element uchwały budżetowej. Kwota 29.432.925,48 zł – przyjęta do budżetu roku 2026 obejmuje dochody własne 26.245.570,48 zł i na zadania zlecone 3.187.355,00 zł.

Do najważniejszych źródeł dochodów własnych ujętych na 2026 rok należy subwencja ogólna w wysokości 9.291.981,00 zł oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych w łącznej wysokości 11.070.554,00 zł. Łączna kwota dochodów podatkowych oraz różnych opłat to 3.933.450,00 zł, z czego 1.400.000,00 zł z podatku od nieruchomości i 1.033.000,00 zł z opłat za wywóz odpadów komunalnych. Pozostałe 1.500.450,00 zł przypada na: podatek rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn, opłatę skarbową, opłatę za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych, opłatę targową i eksploatacyjną. Założono wzrost wpływów do budżetu gminy poprzez podjęcie uchwał zwiększających kwoty podatku m.in. od nieruchomości i od środków transportowych oraz wprowadzenie wysokiej ściągalności należności podatkowych m.in. poprzez czynności windykacyjne.

Do kategorii bieżących należą również dochody z najmu i dzierżawy majątku gminy planowane na łączną kwotę 161.500,00 zł, w tym 65.000,00 zł to dochody z najmu lokali mieszkalnych. Stałym elementem tej sfery dochodowej jest dotacja na zadania zlecone

w zakresie pomocy społecznej – przyznana w kwocie 3.072.724,00 zł oraz dotacja na zadania własne w zakresie pomocy społecznej – przyznana w kwocie 728.944,00 zł. Kolejnym elementem dochodów bieżących są wpływy z kar i grzywien za korzystanie ze środowiska – przyjęte na poziomie 2.000,00 zł. Do dochodów bieżących zaliczona została również dotacja na zadania zlecone z zakresu administracji publicznej w kwocie 113.671,00 zł oraz na prowadzenie centralnego rejestru wyborców w kwocie 960,00 zł. Ponadto zaplanowano 460.000,00 zł stanowiące wpływy z opłaty za dostarczanie wody oraz 377.000,00 zł stanowiące wpływy z tytułu opłaty za odprowadzenie ścieków do sieci kanalizacyjnej oraz za wywóz nieczystości płynnych beczką asenizacyjną. Uwzględniono również porozumienie zawarte ze Starostwem Powiatowym w Radomsku na zimowe utrzymanie dróg powiatowych na kwotę 25.709,40 zł.

Subwencja, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dotacje na zadania własne i zlecone to kwoty wynikające z ustaleń Ministra Finansów i Wojewody Łódzkiego. Natomiast prognozy w zakresie podatków i opłat lokalnych to wypadkowa obliczeń opartych na aktualnej bazie przedmiotu opodatkowania oraz analizie planów i wykonań z lat poprzednich, z uwzględnieniem ryzyka związanego ze ściągalnością poszczególnych kategorii podatków.

Podobnie jak w roku poprzednim przy planowaniu poziomu dochodów wykorzystano dane prezentowane przez Ministerstwo Finansów w zakresie kształtowania się PKB, która to wielkość stanowi jeden z podstawowych mierników dochodu narodowego.

2. Prognoza dochodów majątkowych

Jest to suma kwot przeznaczonych na finansowanie zadań inwestycyjnych prognozowanych ze sprzedaży majątku i jego składników. Podobnie jak w przypadku w/w dochodów bieżących załączono szczegółowe zestawienie w materiałach informacyjnych do uchwały budżetowej na 2026 rok. Na przyjętą kwotę dochodów majątkowych składają się inwestycyjne promesy z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w wysokości 1.839.168,89 zł.

3. Prognoza wydatków bieżących

Przyjęta kwota planu 28.882.790,67 zł stanowi sumę wydatków na działalność podstawową zadań realizowanych przez poszczególne jednostki Gminy Wielgomłyny. W przyjętej kwocie ujęto 113.671,00 zł na realizację zadań z zakresu administracji rządowej zleconych gminie oraz prowadzenie centralnego rejestru wyborców – 960,00 zł. Przyznane decyzją Wojewody Łódzkiego środki finansowe w wysokości 3.801.668,00 zł na dofinansowanie zadań zleconych jak również własnych, zostały ujęte w odpowiednich działach i rozdziałach planu finansowego Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Wielgomłynach.

Poszczególne jednostki w zaplanowanych kwotach zabezpieczyły środki na funkcjonowanie swoich placówek – w szczególności na energię i opał, jak inne wydatki związane z obsługą administracyjną, koszty osobowe, koszty świadczeń na rzecz mieszkańców, utrzymania infrastruktury komunalnej, oświatowej oraz kultury i sportu, koszty funkcjonowania rady, kosztów wydawania decyzji o warunkach zabudowy, kosztów obsługi długu, dotacje, czyli kosztów niezbędnych do realizacji swoich zadań. Znaczną pozycję

w wymienionych rodzajach wydatków zajmują koszty osobowe – wynagrodzenia i pochodne, gdzie założono wzrost minimalnej płacy od 1 stycznia 2026 roku do kwoty 4.806,00 zł. Prognozując ten wydatek na kolejne lata WPF jednostki kalkulowały zgodnie z założonymi etatami, plus odprawy i nagrody jubileuszowe.

W uchwale nie ma pozycji spłat gwarancji i poręczeń – gdyż umowy takie nie wystąpiły. Natomiast przyjęte kwoty odsetek zostały naliczone zgodnie z zawartymi umowami spłat kredytów powiększone o potencjalnie oszacowane odsetki od planowanego do zaciągnięcia kredytu i przedstawiają się następująco: 2026r. – 300.500,00 zł; 2027r. – 330.000,00 zł; 2028r. – 270.000,00 zł; 2029r. – 240.000,00 zł; 2030r. – 200.000,00 zł; 2031r. – 150.000,00 zł; 2032r. – 100.000,00 zł; 2033r. – 60.000,00 zł; 2034r. – 40.000,00 zł.

4. Prognoza wydatków majątkowych

Ujęta w kolumnie 2.2 WPF w roku 2026 stanowi kwotę 5.029.303,70 zł. Wykaz zadań inwestycyjnych zawierają materiały informacyjne załączone do uchwały budżetowej na rok 2026.

W wydatkach majątkowych w roku 2026 zaplanowano ciąg dalszy inwestycji związanej z budową sieci wodociągowej rozdzielczej w miejscowości Myśliwczów i Bogusławów, przebudową drogi gminnej w miejscowości Goszczowa i drogi dojazdowej w miejscowości Borecznica, termomodernizacją budynku Publicznej Szkoły Podstawowej w Zagórzcu oraz budową budynku świetlicy wraz z infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Sokół Góra. Ponadto zabezpieczono środki finansowe na wykonanie dokumentacji dla budowy sieci wodociągowych w miejscowościach Anielin, Perzyny, Popielarnia i Wólka Włosciańska, przebudowy dróg w miejscowości Pratkowice i Wólka Bankowa, budowy doziemnej wewnętrznej linii zasilającej przepompownię w miejscowości Niedospielin, budowy linii oświetlenia ulicznego w miejscowości Kruszyna i Wielgomłynny przy ul. Zagórskiej, odbudowy stawów w miejscowości Borowiec oraz wykonanie Programu Funkcjonalno-Użytkowego dla budowy przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Wielgomłynny. Zaplanowano modernizację drogi dojazdowej w miejscowości Myśliwczów Kolonia i na odcinku Trzebce – Koconia. Ujęto zakup autobusu szkolnego, przyczepy tandem oraz głowicy roboczej z pilarką tarczową do kosiarki bijakowej. Ponadto zaplanowano przebudowę wraz ze zmianą sposobu użytkowania części pomieszczeń Publicznej Szkoły Podstawowej w Wielgomłynach, zagospodarowanie terenu działki przy Publicznej Szkole Podstawowej w Zagórzcu oraz termomodernizację budynku Publicznej Szkoły Podstawowej im. J. Dąbrowskiego w Krzętowie.

Prognozowane wydatki majątkowe na najbliższe lata kształtują się następująco: 2027r. – 2.016.526,01 zł; 2028r. – 1.777.363,79 zł; 2029r. – 1.524.493,54 zł; 2030r. – 1.147.373,35 zł; 2031r. – 1.396.942,47 zł; 2032r. – 1.099.620,61 zł; 2033r. – 786.307,40 zł; 2034r. – 439.222,65 zł.

5. Prognozowany wynik budżetu

Kwoty przyjęte w WPF w kolumnie 3 stanowią matematyczny wynik różnicy dochodów i wydatków. W 2026 roku wynik ten jest ujemny i stanowi deficyt w wysokości 2.640.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek. Zaplanowane dochody i wydatki w kolejnych latach pozwalają uzyskać dodatni wynik

budżetu. Po zamknięciu roku budżetowego, sporządzeniu bilansu, przyjęte kwoty będą poddane weryfikacji i ewentualnej korekcie.

6. Prognozowane przychody i rozchody

Przychody to przede wszystkim planowane kredyty i pożyczki zaciągnięte na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz środki na pokrycie występującego w budżecie deficytu. W 2026 roku prognozowana kwota przychodów wynosi 3.400.000,00 zł, na którą składają się:

- 1) planowane do zaciągnięcia krajowe pożyczki i kredyty w wysokości 3.200.000,00 zł z przeznaczeniem na:
 - spłatę wcześniej otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów - 560.000,00 zł
 - pokrycie planowanego deficytu - 2.640.000,00 zł;
- 2) spłata pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 200.000,00 zł.

Rozchody to spłaty rat zaciągniętych pożyczek i kredytów ustalone zgodnie z harmonogramem wynikającym z umów, a od roku 2027 do 2034 powiększone o potencjalne spłaty rat planowanego do zaciągnięcia kredytu. Rozchody zaplanowane na 2026 rok stanowią kwotę 760.000,00 zł, na którą składają się:

- 1) spłata wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 560.000,00 zł;
- 2) pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 200.000,00 zł.

W zakresie wyniku budżetu w ramach wieloletniej prognozy finansowej dodatnia różnica pomiędzy dochodami a wydatkami na lata 2027-2034 pozwoliła pokryć wydatki i rozchody dochodami, ponieważ wydatki bieżące i majątkowe zostały racjonalnie zaplanowane w miarę możliwości finansowych budżetu. Wypracowywana nadwyżka budżetowa w tych latach przeznaczona będzie na spłatę zobowiązań wcześniej zaciągniętych.

7. Kwota długu

Kwota wskazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Na koniec 2026 roku przewidywane jest zadłużenie w wysokości 5.641.159,00 zł. Dzięki dodatnim wynikom budżetów lat następnych widać znaczący spadek zaległości gminy.

Przedsięwzięcia

Wykaz przedsięwzięć stanowi integralną część uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Przy planowaniu zadań o charakterze wieloletnim, szczególnie inwestycyjnym wzięto pod uwagę wiele okoliczności m.in.:

- Zakres planowanego przedsięwzięcia
- Rynek na usługi komunalne związane z planowanym przedsięwzięciem
- Nakłady materialne potrzebne na realizację i eksploatację inwestycji
- Lokalizacje przedsięwzięcia oraz jego wpływ na otoczenie

- Posiadane zasoby: kapitałowe, rzeczowe, kapitał ludzki – niezbędne do realizacji inwestycji oraz jej eksploatacji
- Harmonogram oraz budżet inwestycji
- Źródła finansowania.

W załączniku tym ujęte są wydatki bieżące związane z opracowywanym planem ogólnym dla Gminy Wielgomłyny określając limit wydatków w 2026 r. w wysokości 120.000,00 zł. Poza tym ujęto wydatki majątkowe na zadania, na które pozyskano bądź planuje się pozyskać dofinansowanie z instytucji zewnętrznych.

Prognozowane wydatki majątkowe na lata 2026 - 2029 to między innymi:

- 1) Budowa sieci wodociągowej rozdzielczej w miejscowości Bogusławów i Myśliwczów na działkach nr 1003, 22, 119, 118, limit wydatków 2026 r. – 450.000,00 zł.
- 2) Przebudowa drogi gminnej Nr 112556E Rogi – Wola Życińska gm. Wielgomłyny, limit wydatków w 2026 r. – 8.303,70 zł, limit wydatków w 2027 r. – 400.000,00 zł.
- 3) Przebudowa drogi gminnej Nr 112557E Goszczowa - Zalesie - Wielgomłyny Kolonia w miejscowości Goszczowa na działce ewidencyjnej nr 556, limit wydatków 2026 r. – 220.000,00 zł.
- 4) Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Borecznica na działce nr 757 obręb Goszczowa i nr 1090 obręb Zagórze, limit wydatków 2026 r. 272.000,00 zł.
- 5) Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w msc. Wólka Bankowa na działce nr 343 obręb Wólka Bankowa – limit wydatków 2026 r. – 25.000,00 zł.
- 6) Termomodernizacja budynku Publicznej Szkoły Podstawowej im. J. Dąbrowskiego w Krzętowie, limit wydatków 2026 r. – 50.000,00 zł, limit wydatków w 2027 r. - 45.000,00 zł.
- 7) Termomodernizacja budynku Publicznej Szkoły Podstawowej w Zagórze, limit wydatków w 2026 r. – 1.065.000,00 zł.
- 8) Odbudowa stawów w miejscowości Borowiec – dokumentacja, limit wydatków w 2026 r. 200.000,00 zł.
- 9) Budowa budynku świetlicy wraz z infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Sokola Góra, limit wydatków w 2026 r. 1.000.000,00 zł.

Ponadto zaktualizowano harmonogram realizacji przedsięwzięć wieloletnich pod kątem ich realizacji oraz wartości wydatków. W efekcie tego uaktualniono wartość łącznych nakładów finansowych, limitów wydatków w poszczególnych latach, a także limitów zobowiązań oraz dokonano korekt okresu realizacji.