

Objaśnienia
zmian wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Ruda Maleniecka na lata 2025 – 2035

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 30 września 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ruda Maleniecka:

1. Dochody ogółem zmniejszono o 1 283 535,39 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 499 684,66 zł, a dochody majątkowe zmniejszono o 1 783 220,05 zł.
2. Wydatki ogółem zmniejszono o 1 499 780,97 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 432 486,79,79 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 1 932 267,76 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -760 998,34 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	28 277 801,22	-1 283 535,39	26 994 265,83
Dochody bieżące	19 482 213,74	+499 684,66	19 981 898,40
Dotacje bieżące	3 059 900,61	+377 803,51	3 437 704,12
Pozostałe	4 587 477,13	+121 881,15	4 709 358,28
Dochody majątkowe	8 795 587,48	-1 783 220,05	7 012 367,43
Sprzedaż majątku	14 087,50	+25 132,50	39 220,00
Wydatki ogółem	29 255 045,14	-1 499 780,97	27 755 264,17
Wydatki bieżące	19 773 672,38	+432 486,79	20 206 159,17
Wynagrodzenia i pochodne	10 749 902,52	+137 400,17	10 887 302,69
Pozostałe wydatki bieżące	8 385 095,86	+295 086,62	8 680 182,48
Wydatki majątkowe	9 481 372,76	-1 932 267,76	7 549 105,00
Wynik budżetu	-977 243,92	+216 245,58	-760 998,34

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	4 855 811,27	+2 194 713,17	7 050 524,44

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	5 509 897,27	+2 194 713,17	7 704 610,44

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ruda Maleniecka:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 216 245,58 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zmniejszono o 1 215 302,00 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków zwiększono o 999 056,42 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2025 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	3 283 639,92	-216 245,58	3 067 394,34
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2 215 302,00	-1 215 302,00	1 000 000,00
Wolne środki	679 973,10	+999 056,42	1 679 029,52

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

W latach 2031 – 2035 zostały wprowadzone zmiany w zakresie planowanych rozchodów.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Ruda Maleniecka 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”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ruda Maleniecka

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	2 306 396,00	0,00	2 306 396,00
2026	1 277 168,00	100 000,00	1 377 168,00
2027	1 277 168,00	100 000,00	1 377 168,00
2028	1 277 168,00	100 000,00	1 377 168,00
2029	896 000,00	100 000,00	996 000,00
2030	886 948,00	100 000,00	986 948,00
2031	810 948,00	100 000,00	910 948,00
2032	675 592,00	100 000,00	775 592,00
2033	675 592,00	100 000,00	775 592,00
2034	675 592,00	100 000,00	775 592,00
2035	389 759,00	100 000,00	489 759,00

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ruda Maleniecka na lata 2025-2035 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2025	10,67%	12,64%	TAK	15,06%	TAK
2026	9,48%	10,75%	TAK	13,17%	TAK
2027	9,15%	9,26%	TAK	11,68%	TAK
2028	8,65%	8,92%	TAK	11,34%	TAK
2029	7,18%	8,57%	TAK	10,99%	TAK
2030	6,55%	7,36%	TAK	9,78%	TAK
2031	5,81%	10,20%	TAK	12,62%	TAK
2032	4,85%	12,39%	TAK	12,39%	TAK
2033	4,43%	13,72%	TAK	13,72%	TAK
2034	4,16%	13,41%	TAK	13,41%	TAK
2035	2,53%	13,11%	TAK	13,11%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Ruda Maleniecka 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 dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ruda Maleniecka obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Gminy Ruda Maleniecka – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 17 220,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 14 549,22 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2029 o kwotę 14 549,22 zł;
 - 2) Zagospodarowanie terenów w miejscowościach Maleniec i Machory, gmina Ruda Maleniecka – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 14 964,03 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 450,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 19 414,03 zł;
 - 3) Zagospodarowanie terenów w miejscowościach Maleniec i Machory, gmina Ruda Maleniecka – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 81 669,24 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 81 669,24 zł;
 - 4) Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Gminy Ruda Maleniecka – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:

- a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 17 220,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 677 215,06 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2029 o kwotę 686 415,05 zł;
 - d. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 9 199,99 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
- 1) Modernizacja i rozbudowa oświetlenia drogowego na terenie Gminy Ruda Maleniecka – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 287 272,70 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 1 287 272,70 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 2) Wykonanie prac konserwatorskich wewnątrz zabytkowego, unikatowego, drewnianego budynku kościoła parafialnego p.w. Św. Wawrzyńca w Lipie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 200 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 200 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 i 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	205 145,22	-18 999,22	186 146,00
2026	45 510,77	+23 330,45	68 841,22
2027	140 303,65	+522,69	140 826,34

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2028	143 341,26	+5 827,66	149 168,92
2029	15 227,67	+4 282,45	19 510,12

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	8 444 222,76	-2 164 487,76	6 279 735,00
2026	5 487 851,01	+2 216 759,43	7 704 610,44
2027	3 772 219,85	-116 723,55	3 655 496,30
2028	3 544 266,21	-11 589,21	3 532 677,00
2029	461 921,49	+3 571,84	465 493,33

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.