

Załącznik Nr 3

do Uchwały Nr .../.../2025 Rady Gminy Raków
z dnia 30 grudnia 2025 r.

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2026 - 2037 GMINY RAKÓW

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2026-2037.

Podstawą do opracowania WPF jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2025 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie: analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów.

W budżecie roku 2026 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, przesłane przez Wojewodę Świętokrzyskiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie podpisanych umów kwoty dotacji na zadania majątkowe współfinansowane ze środków Unii Europejskiej, kwoty dochodów własnych, opłat wynikających z ustaw, wynajmu lokali, wpływów z usług.

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach mają: subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe, a także podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym wskazaniem na podatek od nieruchomości.

DOCHODY

Dochody bieżące na kolejne lata skalkulowano na podstawie wykonania dochodów za lata 2024-2025 oraz przewidywanego wykonania dochodów w roku 2025, a także w oparciu o informacje Ministerstwa Finansów oraz Wojewody Świętokrzyskiego i Krajowego Biura Wyborczego.

W zakresie dochodów majątkowych przyjęto przewidywane dochody z tytułu dotacji majątkowych na zadania inwestycyjne, na podstawie podpisanych umów oraz ze sprzedaży majątku.

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 1 238 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Miejscowość	Nr działki	Szacowana wartość brutto
Szumsko Kolonia	86/1	38 000,00 zł
Raków	2325	200 000,00 zł
Chańcza	921/12 i 921,13	1 000 000,00 zł
Razem		1 238 000,00 zł

WYDATKI**Wydatki bieżące**

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane - przewidziano wypłatę nagród jubileuszowych odpraw emerytalnych oraz obowiązkowych zmian wynagrodzeń wynikających z odgórnych przepisów.

Wydatki na obsługę długu - zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz wg planu zaciągnięcia kolejnych kredytów.

Wydatki majątkowe - zaplanowano wg limitów wydatków na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz zadań inwestycyjnych planowanych do poniesienia w 2026 roku.

PRZYCHODY

Ustalony plan przychodów w kwocie **3 590 000,00 zł** planuje się uzyskać z:

- kredytu w wys. 3 590 000,00 zł

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz planowanych spłat w latach następnych. Ustalony plan rozchodów na rok 2026 w kwocie 1 390 000,00 zł przeznaczony zostanie na spłaty zaciągniętych kredytów w kwocie 1 390 000,00 zł.

Na dzień 31.12.2025 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych i planowanych kredytów wynosi 15 620 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2037.

WYNIK BUDŻETU

W roku 2026 planuje się deficyt w kwocie 2 200 000,00 zł, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami budżetu a wydatkami budżetu. Deficyt będzie pokryty kredytem w kwocie 2 200 000,00 zł, natomiast na lata 2026-2037 przyjmuje się budżety nadwyżkowe, gdzie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów będą pokrywane z nadwyżki budżetowej.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

Sytuacja Gminy Raków jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.