

Objaśnienia

przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Masłów na lata 2026-2031

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Uchwała w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2031 obejmuje okres na jaki gmina Masłów ma zawarte umowy i planowane w związku z tym wydatki na przedsięwzięcia oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Masłów 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 Masłów jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku oraz informację Wojewody Świętokrzyskiego oraz Ministra Finansów o wysokości dotacji, subwencji oraz należnych dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i fizycznych. będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Masłów na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Masłów została przygotowana na lata 2026-2031.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2031 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Masłów 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

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Masłów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 8 599 098,00 zł, co stanowi 102,14% 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.

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.

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. Gmina w dniu 28 października 2025 roku ogłosiła przetarg na sprzedaż nieruchomości położonej w obrębie geodezyjnym Mąchocice Kapitulne, o pow. 4,3942 ha. Rozstrzygnięcie przetargu ustalone jest na 15 stycznia 2026 roku. Kwota wywoławcza wynosi 5.881.172,40 zł. Cena nieruchomości została ustalona na podstawie zleconego w 2025 roku operatu szacunkowego.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 4 293.537,67 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. Projekt w ramach Kieleckiego Obszaru Funkcjonalnego "Zagospodarowanie terenu w Centrum Masłowa Pierwszego - etap I"
2. "Mobilna Gmina Masłów" w ramach projektu "Rozwój zrównoważonej mobilności miejskiej w Kieleckim Obszarze Funkcjonalnym"
3. Rozbudowa i modernizacja PSZOK w Dąbrowie gm. Masłów
4. Utworzenie nowych miejsc opieki dla dzieci do lat 3 w Masłowie Drugim – program Maluch+

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031 w łącznej kwocie 15 809 036,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Masłów 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 – odsetki,
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Masłów 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.

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 Masłów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 36 918 317,43 zł. Zaplanowane kwoty wynikają z zawartych umów oraz zaplanowanej podwyżki wynagrodzeń w związku ze wzrostem stawki minimalnego wynagrodzenia oraz zmian ustawowych w zakresie wynagrodzeń pracowników samorządowych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Masłów nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki

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 odchyleń 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.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Masłów na lata 2026-2031.

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 równowagę budżetową.

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 Masłów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	89 061 574,18	89 061 574,18	0,00
2027	90 707 690,00	88 382 690,00	2 325 000,00
2028	83 643 044,00	81 213 044,00	2 430 000,00
2029	85 912 208,00	83 512 208,00	2 400 000,00
2030	88 191 336,00	85 991 336,00	2 200 000,00
2031	90 558 619,00	88 338 619,00	2 220 000,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 350 000,00 zł. Przychody Gminy Masłów w 2026 r. obejmują:

- wolne środki – 2 350 000,00 zł; Zaangażowanie wolnych środków już na etapie projektu budżetu wynika z wartości, które zostały wykazane w bilansie z wykonania budżetu za rok 2025. W toku realizacji budżetu 2025 roku środki te nie zostały w pełni zaangażowane, a z prognozy wykonania i zaangażowania budżetu 2025 można założyć, że ich wykorzystanie nie będzie konieczne.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Masłów obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów.

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Masłów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	2 350 000,00
2027	2 325 000,00
2028	2 430 000,00
2029	2 400 000,00
2030	2 200 000,00
2031	2 220 000,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Masłów na lata 2026-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 13 925 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 575 000,00 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 2026 roku wyniesie 15,52%.

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Masłów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	77 474 636,51	72 349 163,43	5 125 473,08	7 475 473,08
2027	80 198 654,00	73 682 548,00	6 516 106,00	6 516 106,00
2028	82 213 044,00	77 146 177,00	5 066 867,00	5 066 867,00
2029	84 412 208,00	79 402 412,00	5 009 796,00	5 009 796,00
2030	86 691 336,00	81 452 437,00	5 238 899,00	5 238 899,00
2031	88 858 619,00	83 522 622,00	5 335 997,00	5 335 997,00

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 Masłów 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	4,67%	15,89%	TAK	15,19%	TAK
2027	4,08%	15,02%	TAK	14,32%	TAK
2028	3,97%	13,69%	TAK	12,99%	TAK
2029	3,67%	11,59%	TAK	10,89%	TAK
2030	3,17%	9,92%	TAK	9,22%	TAK
2031	2,98%	10,08%	TAK	9,38%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Masłów 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 Masłów planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr 27.11.2025 Rady Gminy Masłów z dnia 27.11.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Zakup usług w zakresie publicznego zbiorowego transportu osób na terenie gminy Masłów – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 8 400 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 2 800 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 8 400 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
2. Projekt i przebudowa drogi gminnej w Ciekotach ul.Radostowa – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2021-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 544 851,22 zł, w tym w 2026 r. – 495 897,22 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 495 897,22 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
3. Przebudowa drogi wewnętrznej - ul. Jasna w Domaszowicach – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2022-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 153 443,00 zł, w tym w 2026 r. – 139 643,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 139 643,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
4. Przebudowa drogi wewnętrznej - ul. Zielonej w Masłowie Pierwszym – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2022-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 212 688,00 zł, w tym w 2026 r. – 195 938,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 195 938,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
5. Opracowanie projektu i budowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Domaszowice ul.Pogodna – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 93 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 70 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 70 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.

6. Opracowanie projektu oraz przebudowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Domaszowice ul. Otrocz Nowy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 49 800,00 zł, w tym w 2026 r. – 40 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 40 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
7. Opracowanie projektu i budowa oświetlenia ulicznego w msc. Wola Kopcowa ul. Leśna – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 67 835,00 zł, w tym w 2026 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 50 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
8. Przebudowa ciągów komunikacyjnych przy szkole w Mąchocicach Scholasteria – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 201 500,00 zł, w tym w 2026 r. – 201 500,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 201 500,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.
9. Opracowanie projektu oświetlenia ulicznego w miejscowości Masłów Pierwszy ul. Północna – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 15 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 15 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 15 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Masłów.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Cyberbezpieczny samorząd Gminy Masłów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 32 789,99zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 69 837,07 zł;
 - 2) Rozbudowa i modernizacja PSZOK w Dąbrowie gm. Masłów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 300 000,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Program gospodarki odpadami – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 364 819,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 214 819,00 zł;
 - 2) Projekt budowlany oraz budowa drogi gminnej wraz z chodnikiem oraz rowem odwadniającym ul. Podklonówka II w Masłowie Pierwszym – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 150 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 1 150 000,00 zł;
 - 3) Wykonanie projektu drogi łączącej ul. Kwiatową z terenem Świetlicy Samorządowej w Dąbrowie wraz z uzyskaniem decyzji ZRID – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 57 299,90zł;
- 4) Wykonanie projektu oraz budowa drogi wewnętrznej na działce nr 271/2 w Dolinie Marczakowej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 34 838,34zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 250 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 5) Opracowanie dokumentacji i przebudowa boiska wielofunkcyjnego przy SP im. Jana Pawła II w Masłowie Pierwszym – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 500,00 zł;
- 6) Aktualizacja projektu i budowa boiska wielofunkcyjnego przy ul. Św. Floriana w Mącholicach Kapitulnych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 500,00 zł;
- 7) Opracowanie projektu i budowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Masłów Pierwszy ul. Północna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 35 000,00 zł;
 - b. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 50 000,00zł;
- 8) Opracowanie projektu oraz przebudowa budynku świetlicy w Wiśniówce – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 500,00 zł.

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.