

Projekt

UCHWAŁA NR

RADY GMINY GZY

z dnia

w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gzy

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r., poz. 1483 z późn. zm.) i art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2026 r., poz. 662 z późn. zm.) Rada Gminy Gzy uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Dokonuje się zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gzy na lata 2026-2030 zgodnie z załącznikiem do niniejszej uchwały.
2. Do Wieloletniej Prognozy Finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Spok
SKARBNIK GMINY
mgr inż. Ewa Karpowicz

1FIN

RADCA PRAWNY
mgr Małgorzata Kubińska
OL-OS 868

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik do Uchwały Nr Rady Gminy Gzy z dnia w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gzy

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2026	29 736 332,27	27 025 454,13	9 452 836,00	13 264,00	9 165 643,00	4 022 890,25	4 370 820,88	1 260 000,00	2 710 878,14	0,00	2 710 878,14
2027	27 104 482,74	25 652 245,00	9 736 421,00	13 662,00	9 440 612,00	2 462 086,00	3 999 464,00	1 297 800,00	1 452 237,74	0,00	1 452 237,74
2028	26 384 378,00	26 384 378,00	10 018 777,00	14 058,00	9 714 390,00	2 521 704,00	4 115 449,00	1 335 436,00	0,00	0,00	0,00
2029	27 123 141,00	27 123 141,00	10 299 303,00	14 452,00	9 986 393,00	2 592 312,00	4 230 681,00	1 372 828,00	0,00	0,00	0,00
2030	27 855 466,00	27 855 466,00	10 577 384,00	14 842,00	10 256 026,00	2 662 304,00	4 344 910,00	1 409 894,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2026	36 360 445,09	26 078 384,25	10 683 197,14	0,00	0,00	39 000,00	0,00	0,00	0,00	10 282 060,84	10 282 060,84	300 000,00
2027	27 511 759,99	23 928 347,00	10 905 645,00	0,00	0,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	3 583 412,99	3 583 412,99	0,00
2028	26 284 378,00	24 514 819,00	11 279 891,00	0,00	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	1 769 559,00	1 769 559,00	0,00
2029	27 023 141,00	25 103 175,00	11 663 407,00	0,00	0,00	16 000,00	0,00	0,00	0,00	1 919 966,00	1 919 966,00	0,00
2030	27 755 466,00	25 730 754,00	12 071 626,00	0,00	0,00	8 000,00	0,00	0,00	0,00	2 024 712,00	2 024 712,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	-6 624 112,82	0,00	6 924 112,82	0,00	0,00	6 324 112,82	6 024 112,82	600 000,00	600 000,00
2027	-407 277,25	0,00	707 277,25	300 000,00	0,00	407 277,25	407 277,25	0,00	0,00
2028	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x				
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	947 069,88	7 871 182,70
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	300 000,00	0,00	1 723 898,00	2 131 175,25
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	200 000,00	0,00	1 869 559,00	1 869 559,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	100 000,00	0,00	2 019 966,00	2 019 966,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 124 712,00	2 124 712,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	1,47%	4,39%	20,73%	23,77%	TAK	TAK
2027	1,45%	7,59%	18,70%	21,75%	TAK	TAK
2028	0,49%	7,91%	16,80%	19,85%	TAK	TAK
2029	0,47%	8,30%	14,63%	17,68%	TAK	TAK
2030	0,43%	8,47%	10,77%	13,81%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	264 096,00	264 096,00	240 127,54	1 493 374,71	1 493 374,71	1 493 374,71	286 802,08	286 802,08	260 470,75
2027	0,00	0,00	0,00	1 452 237,74	1 452 237,74	1 452 237,74	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań wspólnotworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2026	2 282 016,44	2 282 016,44	1 544 541,38	5 151 143,52	1 653 127,08	3 498 016,44	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 848 514,99	1 848 514,99	1 452 237,74	3 827 924,99	679 410,00	3 148 514,99	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

**Objaśnienia wartości przyjętych
w Wieloletniej Prognozie Finansowej
na lata 2026 – 2030 Gminy Gzy**

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego uchwalenie Wieloletniej Prognozy Finansowej (dalej WPF), która jest dokumentem planistycznym obok budżetu. Art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych nakłada obowiązek sporządzenia prognozy kwoty długu, stanowiącej element WPF na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, emisji papierów wartościowych, czy też umów wieloletnich. Gmina Gzy na dzień 1 stycznia 2026 r. posiadać będzie zaciągnięte zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji w kwocie 600.000,00 zł. Spłata tych zobowiązań następować będzie do końca roku 2027. Planuje się również emisję obligacji komunalnych w roku 2027 na spłatę zobowiązań zaciągniętych w 2018 r. w łącznej kwocie 300.000,00 zł; wykup obligacji następować będzie od roku 2028 do 2030.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków oraz uwzględniając zmiany w zakresie subwencjonowania gmin oraz naliczenia dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych obowiązujące w 2026 roku.

WPF określa dla każdego roku objętego prognozą:

- dochody bieżące, w tym: udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, subwencje, dotacje, pozostałe dochody bieżące,
- dochody majątkowe – środki przeznaczone na inwestycje oraz dochody ze sprzedaży majątku,
- wydatki bieżące i wydatki majątkowe,
- wynik budżetu,
- przychody,
- rozchody,
- kwotę długu,
- wskaźniki spłat zobowiązań wynikających z obliczeń art. 243 ustawy o finansach publicznych.

1. D o c h o d y

Pierwszym etapem tworzenia WPF jest oszacowanie dochodów ogółem na okres tworzenia prognozy. Przyjęte wartości dochodów z podziałem na dochody bieżące i majątkowe szacowane były w oparciu o analizę danych historycznych oraz o „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw Aktualizacja – lipiec 2025” zatwierdzone przez Ministra Finansów – 17 lipca 2025 r.

W roku 2026 plan dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz prawnych oraz subwencji przyjęto do prognozy na podstawie danych przekazanych przez Ministra Finansów i Gospodarki ustalonych w projekcie budżetu państwa na 2026 rok.

Na rok 2026 kwotę dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej i dotacje na dofinansowanie zadań własnych przyjęto w wysokościach zgodnych z informacjami Wojewody Mazowieckiego oraz Krajowego Biura Wyborczego.

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych były planowane wpływy z tych dochodów w roku 2026.

Na dalsze lata prognozy przyjęto następujące wskaźniki wzrostu PKB dla poszczególnych kategorii dochodów (dla których podstawą były dochody planowane na rok 2026):

rok 2027 – 103,0%,

rok 2028 – 102,9%

rok 2029 - 102,8%,

rok 2030 -102,7%.

W roku 2026 zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 2.710.878,14 zł pochodzące:

a) ze środków z budżetu Unii Europejskiej, w tym:

- w kwocie 285.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Budowa świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu na działce we wsi Porzowo”,
- w kwocie 1.123.374,71 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Poprawa efektywności energetycznej i budowa OZE w budynkach użyteczności publicznej na terenie gminy Gzy”,
- w kwocie 85.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów”,

b) z dotacji z budżetu Województwa Mazowieckiego, w tym:

- w kwocie 40.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Modernizacja strażnicy OSP Gzy, polegająca na ociepleniu ścian garaży na samochody strażackie”,
- w kwocie 200.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Utworzenie Centrum Integracji Społecznej w miejscowości Szyszki Włościańskie”,
- w kwocie 45.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Zakup i montaż lamp solarnych w sołectwach: Kozłowo, Przewodowo Poduchowne oraz Borza Strumiany”,
- w kwocie 30.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Zakup i montaż lamp hybrydowych w sołectwach Nowe Skaszewo i Przewodowo Parcele”,
- w kwocie 170.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 340105W w miejscowości Pękowo”,
- w kwocie 160.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Renowacja zbiornika wodnego służącego małej retencji w miejscowości Żebry Falbogi”,

- w kwocie 140.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Renowacja zbiornika wodnego służącego małej retencji w miejscowości Szyszki”,
- w kwocie 175.784,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Poprawa efektywności energetycznej lokali mieszkalnych będących w zasobie Gminy Gzy”,
- c) ze środków z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Dostosowanie wejścia głównego budynku Urzędu Gminy Gzy dla osób z niepełnosprawnościami” – 37.286,59 zł,
- d) dotacji celowej z budżetu państwa na zadania o charakterze obronnym, wynikające z ustawy o ochronie ludności i obrony cywilnej – 200.000,00 zł,
- e) ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na realizację zadania „Zakup i montaż urządzeń umożliwiających dostęp do wody pitnej w publicznych szkołach podstawowych, dla których organem prowadzącym jest Gmina Gzy” – 19.432,84 zł.

Na rok 2026 zaplanowano dochody w wysokości 29.736.332,27 zł

z tego : dochody bieżące - 27.025.454,13 zł

dochody majątkowe - 2.710.878,14 zł

2. W y d a t k i

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Wprowadzono działania oszczędnościowe dotyczące wydatków stałych, zakładając ich wzrost w kolejnych latach prognozy tylko o opublikowane przez Ministerstwo Finansów wskaźniki dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych i tak:

rok 2027 – 102,6%,

rok 2028 – 102,5%,

rok 2029 – 102,4%,

rok 2030 – 102,5%.

W budżecie roku 2026 zabezpieczono minimum wydatków bieżących. Należy wziąć pod uwagę, że wysokość wielu z nich nie jest zależna od decyzji władz gminy. W ciągu roku jak i w kolejnych latach kwoty wydatków bieżących mogą ulec zmianie w poszczególnych grupach w przypadku zmian wprowadzonych w zakresie przedsięwzięć bieżących związanych z programami, finansowanymi z udziałem środków unijnych. Prognozę wydatków oparto na założeniach określonych w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych polegających na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od dochodów bieżących.

Na gminę są nakładane coraz to nowe zadania, które generują dodatkowe koszty, dotyczy to zadań w oświacie, pomocy społecznej jak również zadań rządowych zleconych, które nie są dofinansowane według wzrostu wydatków.

Na 2026 rok zaplanowano wydatki ogółem – 36.360.445,09 zł

z tego : wydatki bieżące - 26.078.384,25 zł

wydatki majątkowe - 10.282.060,84 zł

Wydatki na obsługę długu zaplanowano zgodnie z zawartymi umowami i harmonogramem wykupu obligacji wraz z planowanymi odsetkami od wymienionych zobowiązań. Do naliczenia odsetek przyjęto prognozowaną stawkę 6M oraz marżę według umów.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne na rok 2026 ustalono na podstawie istniejących struktur organizacyjnych i zatrudnienia. W dalszych latach prognozy wydatki na wynagrodzenia i pochodne planowano w oparciu o następujące wskaźniki:

rok 2027 – 103,6%,

rok 2028 – 103,5%,

rok 2029 – 103,4%,

rok 2030 – 103,5%.

Wydatki majątkowe zaplanowano na realizację inwestycji rocznych oraz wydatki wynikające z wykazu przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

3. W y n i k b u d ż e t u

Różnica między dochodami gminy a wydatkami w roku 2026 stanowi deficyt budżetu w kwocie 6.624.112,82 zł, który zostanie pokryty: przychodami z niewykorzystanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 w kwocie 192.059,70 zł, nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 5.832.053,12 zł oraz przychodami z wolnych środków w kwocie 600.000,00 zł. Nadwyżka budżetu w latach 2028-2030 zostanie przeznaczona na rozchody budżetu.

4. P r z y c h o d y

W roku 2026 zaplanowano przychody w kwocie 6.924.112,82 zł, w tym:

- przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 87.657,47 zł,
- przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu, określonymi w odrębnych ustawach – 104.402,23 zł,
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 6.132.053,12 zł

- wolne środki w kwocie 600.000,00 zł.

5. R o z c h o d y b u d ż e t u

Rozchody w roku 2026 wynoszą 300.000,00 zł i zostaną pokryte z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – wykup obligacji komunalnych w kwocie 300.000,00 zł.

6. K w o t a d ł u g u

Stan zadłużenia na dzień 31.12.2026 r. wynosić będzie 300.000,00 zł – emisja obligacji.

W roku 2027 planuje się emisję obligacji komunalnych w kwocie 300.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych (300.000,00 zł). Wykup obligacji zaplanowano od roku 2028 do roku 2030 – po 100.000,00 zł.

7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ufp.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ufp w roku 2026 oraz w następnych latach prognozy została zachowana. Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi w roku 2026 wynosi 947.069,88 zł.

8. Wskaźniki spłat zobowiązań wynikających z obliczeń art. 243 ustawy o finansach publicznych zostały zachowane w okresie spłaty długu tj. w latach 2026-2030.

9. Finansowanie programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy.

W roku 2026 zaplanowano:

- realizację projektu pn. „Razem w klasie – kompleksowy program wsparcia uczniów – edukacja inkluzyjna” dofinansowanego z budżetu Unii Europejskiej oraz z budżetu państwa. Planowane dochody i wydatki bieżące wynoszą 286.802,08 zł, w tym: środki z budżetu Unii Europejskiej 260.470,75 zł oraz środki z budżetu państwa – 26.331,33 zł,

- realizację projektu „Budowa świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu na działce we wsi Porzowo” w łącznej kwocie 575.000,00 zł (w tym: środki z budżetu Unii Europejskiej 285.000,00 zł oraz wkład własny Gminy 290.000,00 zł),

- realizację projektu „Poprawa efektywności energetycznej i budowa OZE w budynkach użyteczności publicznej na terenie gminy Gzy” w łącznej kwocie 1.524.617,31 zł (w tym: środki z budżetu Unii Europejskiej 1.123.374,71 zł oraz wkład własny Gminy 401.242,60 zł),

- realizację zadania pn. „Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Gzy” w kwocie 62.399,13 zł, w tym środki z budżetu Unii Europejskiej 51.166,67 zł oraz środki z budżetu państwa 11.232,46 zł,

- realizację projektu „Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów” w łącznej kwocie 120.000,00 zł (w tym: środki z budżetu Unii Europejskiej 85.000,00 zł oraz wkład własny Gminy 35.000,00 zł).

10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp w roku 2026 wynoszą 5.151.143,52 zł, w tym:

bieżące – 1.653.127,08 zł,

majątkowe – 3.498.016,44 zł.

Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.

Na rok 2026 i lata następne zaplanowano następujące przedsięwzięcia:

1) zadania bieżące, w tym na:

a) wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.:

- Razem w klasie – kompleksowy program wsparcia uczniów – edukacja inkluzyjna – lata realizacji 2025-2026.

b) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

- opracowanie Planu Ogólnego Gminy Gzy – lata realizacji 2024-2026,

- utrzymanie domeny gminagzy.pl – lata realizacji 2024-2026,

- udostępnienie i utrzymanie aplikacji internetowej CMS SPI pod adresem www.gminagzy.pl – lata realizacji 2024-2026,

- dostawa gazu płynnego do zbiornika LPG przy Publicznej Szkole Podstawowej w Przewodowie Poduchownym – lata realizacji 2025-2026,

- dowożenie uczniów niepełnosprawnych w roku szkolnym 2025/2026 – lata realizacji 2025-2026,

- dostawa oleju opałowego do kotłowni w budynkach użyteczności publicznej na terenie gminy Gzy – lata realizacji 2025-2026,

- świadczenie usług polegających na przewożeniu uczniów do szkół podstawowych położonych na terenie Gminy Gzy – lata realizacji 2025-2026,

- uruchomienie i prowadzenie punktu konsultacyjno-informacyjnego w ramach programu „Czyste powietrze” – lata realizacji 2021-2027,

- zimowe utrzymanie dróg, będących własnością Gminy Gzy – lata realizacji 2025-2026,

- świadczenie usług polegających na przewozie uczniów do szkół podstawowych położonych na terenie gminy Gzy – lata realizacji 2026-2027,
- dowożenie uczniów niepełnosprawnych w roku szkolnym 2026/2027 – lata realizacji 2026-2027,
- dostawa gazu płynnego do zbiornika LPG przy Publicznej Szkole Podstawowej w Przewodowie Poduchownym – lata realizacji 2026-2027,
- dostawa oleju opałowego do kotłowni w budynkach użyteczności publicznej położonych na terenie Gminy Gzy – lata realizacji 2026-2027,
- świadczenie usługi dostępu do sieci Internet – lata realizacji 2026-2027,
- prowadzenie serwisu i modyfikacji oprogramowania systemu Kadry i Płace – lata realizacji 2026-2027,
- dostawa pelletu do budynku socjalnego, zlokalizowanego w miejscowości Skaszewo Włociańskie na okres grzewczy 2026/2027 - lata realizacji 2026-2027,

2) zadania majątkowe, w tym na:

a) wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.:

- poprawa efektywności energetycznej i budowa OZE w budynkach użyteczności publicznej na terenie Gminy Gzy – lata realizacji 2025-2026,
- budowa świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu na działce we wsi Porzowo – lata realizacji 2025-2026,
- Cyberbezpieczny Samorząd w Gminie Gzy – lata realizacji 2024-2026,
- budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów - lata realizacji 2024-2026,

b) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

- budowa hali sportowej przy Publicznej Szkole Podstawowej w Skaszewie Włociańskim – lata realizacji 2022-2030,
- opracowanie dokumentacji projektowo-technicznej, dotyczącej budowy oraz przebudowy dróg położonych na terenie Gminy Gzy – lata realizacji 2024-2027,
- budowa oczyszczalni ścieków przy budynkach użyteczności publicznej na terenie Gminy Gzy – lata realizacji 2024-2026.

Uzasadnienie do projektu uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gzy

W załączniku „Wieloletnia Prognoza Finansowa” wprowadzono zmiany planu dochodów i wydatków w poszczególnych kategoriach ekonomicznych, dotyczące roku 2026:

- plan dochodów po zmianach — 29.736.332,27 zł (zwiększenie o kwotę 117.653,47 zł),
- plan wydatków po zmianach — 36.360.445,09 zł (zwiększenie o kwotę 269.211,19 zł).

Wprowadzone wielkości dochodów i wydatków, dotyczące roku 2026 wynikają z projektu uchwały Rady Gminy Gzy w sprawie zmian uchwały budżetowej.

Proponowane zmiany w planie dochodów i wydatków wpływają na wynik budżetu oraz na kwotę przychodów w roku 2026.

Różnica między dochodami a wydatkami w roku 2026 stanowi deficyt budżetu w kwocie 6.624.112,82 zł, który zostanie pokryty: przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 w kwocie 192.059,70 zł, nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 5.832.053,12 zł oraz przychodami z wolnych środków – 600.000,00 zł.

Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji w roku 2026 przeznacza się przychody z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 300.000,00 zł.

Rozchody budżetu gminy na rok 2026 nie ulegają zmianie i wynoszą 300.000,00 zł - wykup obligacji komunalnych.