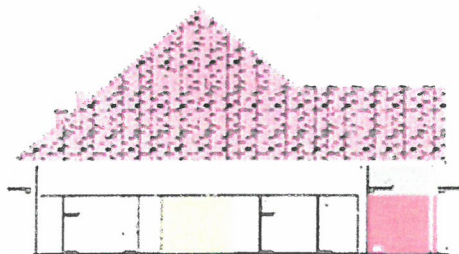
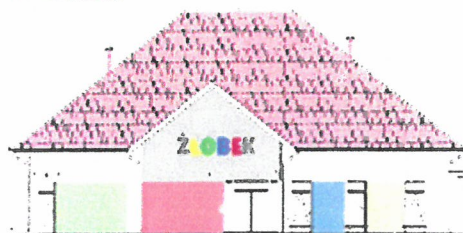




Bogdaniec, 14 listopada 2025 r.

GMINA BOGDANIEC



Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bogdaniec na lata 2026-2029

Wójt Gminy Bogdaniec

zgodnie z art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych
(Dz. U. z 2025 r. poz. 1483)

przedkłada

Radzie Gminy Bogdaniec

i

Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bogdaniec na lata 2026-2029

Tomasz Kwiatkowski

Projekt

z dnia 14 listopada 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY GMINY BOGDANIEC**

z dnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bogdaniec na lata 2026-2029

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153) art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230, art. 232 ust. 2, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bogdaniec na lata 2026-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2029 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Objaśnienia przyjętych wartości stanowią załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określa się wykaz Przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Bogdaniec do zaciągania zobowiązań w roku budżetowym 2026 i latach następnych:

- 1) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- 2) związanych z realizacją przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku Nr 2 do uchwały.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Bogdaniec do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 4. Traci moc uchwała Nr VIII.58.2024 Rady Gminy Bogdaniec z dnia 16.12.2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bogdaniec na lata 2025-2028.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Bogdaniec.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r. i podlega publikacji w Biuletynie Informacji Publicznej.

Wiśniewska

Przewodnicząca Beata Katarzyna

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 nr 1 do
zarządzenia nr 1
z dnia 2025-11-05
- projekt -

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										z tego:		w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
		1	1.1	z tego:						1.2	1.2.1	1.2.2					
				Dochody bieżące ^x	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:				
													z podatku od nieruchomości				
Lp			1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1									
2026	56 613 228,18	50 504 462,20	24 089 084,00	498 084,00	9 133 895,00	5 966 063,20	10 817 336,00	5 900 000,00	6 108 765,98	1 000 000,00							
2027	47 300 000,00	46 800 000,00	23 100 000,00	350 000,00	7 050 000,00	5 500 000,00	10 800 000,00	5 900 000,00	500 000,00	500 000,00							
2028	46 700 000,00	46 200 000,00	23 100 000,00	350 000,00	6 450 000,00	5 500 000,00	10 800 000,00	6 100 000,00	500 000,00	500 000,00							
2029	45 700 000,00	45 200 000,00	23 100 000,00	350 000,00	6 450 000,00	5 500 000,00	9 800 000,00	6 100 000,00	500 000,00	500 000,00							

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.

z tego:												
Wyszczególnienie	Wydanki ogółem x	Wydanki bieżące x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	w tym:			w tym:			w tym:	
					w tym:	w tym:	w tym:	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu 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	2.1.3.2	2.1.3.3	Wydatki majątkowe x	inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy
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	55 613 228,18	45 944 788,09	24 000 000,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	9 668 440,09	5 500 000,00	5 500 000,00
2027	46 300 000,00	44 800 000,00	24 500 000,00	0,00	0,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00
2028	45 700 000,00	44 700 000,00	24 500 000,00	0,00	0,00	110 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
2029	45 700 000,00	43 700 000,00	24 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 000 000,00	1 000 000,00	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

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:				
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:		Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^x 7)		na pokrycie deficytu budżetu ^x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	w tym:	
		na pokrycie deficytu budżetu ^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	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	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	

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										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:											
	z tego:					kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x				
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	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	2 000 000,00	0,00	4 559 674,11	4 559 674,11		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00		
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00		

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 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 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 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 wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4.1
2026	2,69%	10,69%	14,99%	15,11%	TAK
2027	2,81%	5,23%	14,93%	15,06%	TAK
2028	2,73%	3,96%	13,66%	13,79%	TAK
2029	0,00%	3,78%	10,37%	10,49%	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					

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:			w tym:			w tym:		
	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	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 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:	Wydávki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	Wydávki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x
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	0,00	0,00	0,00	1 278 634,43	1 278 634,43	1 278 634,43	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	w tym:			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 związku współtworzonego 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 jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe				
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	1 918 650,00	1 918 650,00	1 918 650,00	6 554 181,55	0,00	6 554 181,55	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	Spłaty, 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 spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty 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 spłaty zobowiązań ⁹⁾
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji 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	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 000 000,00	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

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty 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. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.11 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, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 1
z dnia 2025-11-05
- projekt -

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				10 448 000,00	6 554 181,55	0,00	0,00	0,00	1 108 800,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				10 448 000,00	6 554 181,55	0,00	0,00	0,00	1 108 800,00
1.1	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. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				4 758 000,00	1 918 650,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 758 000,00	1 918 650,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00
1.1.2.1	Utworzenie Gminnego Żłobka w gminie Bogdaniec Aktywny Maluch 2022-2029 KPO -	BOGDANIEC	2025	2026	4 758 000,00	1 918 650,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				5 690 000,00	4 635 531,55	0,00	0,00	0,00	878 800,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				5 690 000,00	4 635 531,55	0,00	0,00	0,00	878 800,00
1.3.2.1	Budowa, przebudowa i remont strażnicy OSP Bogdaniec - etap nr 1 -	Urząd Gminy	2024	2026	2 090 000,00	1 652 747,50	0,00	0,00	0,00	492 550,00
1.3.2.2	Budowa, przebudowa i remont strażnicy OSP Bogdaniec - etap nr 2 -	Urząd Gminy	2024	2026	3 600 000,00	1 962 784,05	0,00	0,00	0,00	386 250,00
1.3.2.4	Remont Kościoła p.w. Matki Boskiej Królowej Świata w Stanowicach -	Urząd Gminy	2024	2026	0,00	510 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Remont Kościoła p.w.Wniebowzięcia Marii Panny w Podjeninie -	Urząd Gminy	2024	2026	0,00	510 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Objaśnienie do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bogdaniec na lata 2026–2029

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Bogdaniec została opracowana zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483). Dokument obejmuje okres od roku budżetowego 2026 do roku 2029, co wynika z ustawowego obowiązku objęcia prognozą co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych.

Zadłużenie gminy, wynikające z wcześniej zaciągniętych zobowiązań, będzie spłacane do końca roku 2028. WPF obejmuje więc pełny okres spłaty zadłużenia oraz dodatkowy rok 2029, zgodnie z zasadą kroczącego planowania i wymogiem ustawowym dotyczącym minimalnego trzyletniego horyzontu prognozy. Dzięki temu możliwe jest nie tylko monitorowanie procesu oddłużenia, ale również planowanie działań inwestycyjnych i operacyjnych po zakończeniu spłaty zobowiązań.

Dokument ma charakter kroczący i będzie aktualizowany corocznie, co pozwala na dostosowanie prognozy do zmieniających się warunków makroekonomicznych, legislacyjnych oraz lokalnych potrzeb gminy.

W projekcie WPF Gminy Bogdaniec 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Wstępne założenia

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, prognoza kwoty długu stanowi integralną część Wieloletniej Prognozy Finansowej i musi obejmować pełny okres zaciągania oraz spłaty zobowiązań. W przypadku gminy Bogdaniec zadłużenie na koniec 2025 roku wynosi 3 mln zł, co oznacza relatywnie niski poziom długu w stosunku do potencjalnych limitów ustawowych. Przyjęty harmonogram spłaty zakłada równe roczne raty po 1 mln zł, co pozwoli na całkowite oddłużenie gminy do końca 2028 roku. Taki model spłaty jest korzystny z punktu widzenia stabilności finansowej, ponieważ eliminuje ryzyko kumulacji dużych obciążeń w jednym roku budżetowym i ułatwia planowanie płynności finansowej.

Uwzględnienie pełnego okresu spłaty w WPF jest zgodne z wymogami ustawowymi a jednocześnie zwiększa przejrzystość i wiarygodność dokumentu. Należy jednak podkreślić, że wydłużony horyzont prognozy wiąże się z ryzykiem rozbieżności między wartościami

planowanymi a rzeczywistymi wynikającymi m.in. ze zmian makroekonomicznych, poziomu inflacji czy kosztów obsługi długu.

Dzięki kroczącemu charakterowi WPF, dokument będzie corocznie aktualizowany, co pozwala na bieżące dostosowanie prognoz do realnych warunków gospodarczych i minimalizuje ryzyko błędnych założeń. W praktyce oznacza to, że gmina zachowuje elastyczność w zarządzaniu długiem, a jednocześnie spełnia wymogi dotyczące wieloletniego planowania finansowego.

Prognoza dochodów i wydatków.

Dochody prognozowano na podstawie wykonania budżetów w latach 2024–2025, z zachowaniem pełnej szczegółowości klasyfikacji budżetowej. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, prognoza dochodów ogółem została podzielona na:

Dochody bieżące, 50 504 462,20 zł (ok. 89% dochodów ogółem), w tym:

- subwencje z budżetu państwa, :9 133 895 zł,
- dotacje na zadania zlecone i własne - 5 966 063,20 zł, (prognoza na rok 2026 została oparta na średniej wartości z trzech poprzednich lat (2023–2025), co pozwala na urealnienie planu w oparciu o dane historyczne. Natomiast od roku 2027 przyjęto założenie, że wartość dotacji będzie rosła o połowę wskaźnika inflacji, co stanowi ostrożne podejście do prognozowania w warunkach niepewności co do przyszłych decyzji budżetowych państwa i jego długu),
- udziały w podatkach PIT i CIT – dochód gminy z tego tytułu wynika z udziału w podatkach dochodowych od osób fizycznych (PIT)- 24 089 084 zł, i osób prawnych (CIT)- 498 084 zł, płaconych przez podatników zamieszkałych lub mających siedzibę na terenie gminy. Zgodnie z ustawą z 1 października 2024 r. udział gminy w PIT wynosi 7,0% dochodów podatników z jej obszaru, natomiast udział gminy w CIT wynosi 1,6% dochodów podatników z jej obszaru. Prognozy oparto na danych Ministerstwa Finansów oraz nowych zasadach ustalania dochodów JST.
- podatki i opłaty lokalne -w pierwszej kolejności należy wskazać podatki lokalne, które stanowią kluczowy element dochodów gminy. Jako gmina o charakterze rolniczym, szczególne znaczenie ma podatek rolny. Warto podkreślić, że wbrew wcześniejszym założeniom planistycznym, które przewidywały wzrost stawki podatku rolnego w 2026 roku, rzeczywistość okazała się zupełnie inna – stawka została obniżona aż o 23,07%

w stosunku do roku 2025. To istotna zmiana, która znacząco wpływa na poziom dochodów własnych gminy i wymagała dostosowania prognoz w WPF. Obniżka ta jest wynikiem zarówno uwarunkowań rynkowych, jak i decyzji ustawowych, co pokazuje, jak dynamicznie zmienia się otoczenie finansowe samorządów. Poza podatkiem rolnym, do podatków lokalnych zaliczamy m.in. podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych oraz podatek leśny. Ich wysokość ustalana jest w granicach określonych ustawowo, z uwzględnieniem uchwał rady gminy.

- środki unijne na tzw. zadania miękkie (do tej kategorii zaliczamy głównie projekty edukacyjne, społeczne i szkoleniowe, które nie mają charakteru inwestycyjnego. Warto zaznaczyć, że środki te w większości są wypłacane w formie refundacji poniesionych wydatków, co oznacza, że gmina najpierw finansuje zadanie ze środków własnych, a dopiero później otrzymuje zwrot. Co istotne, refundacja nie zawsze następuje w tym samym roku budżetowym, w którym poniesiono koszty, co może powodować przesunięcia w przepływach finansowych i wymaga ostrożnego planowania płynności).
- pozostałe dochody bieżące- 10 817 336 zł. (np. z najmu, dzierżawy, usług, kar i grzywien).

Dochody majątkowe, - 6 108 765,98 zł obejmujące:

- sprzedaż mienia w kwocie 1 000 000 zł (obejmująca działki gminne, kwota została ustalona na podstawie aktualnych operatów szacunkowych.),
- dotacje na inwestycje wynikające z podpisanych umów o dofinansowanie.

Wydatki

Analogicznie do dochodów, wydatki prognozowano w pełnej szczegółowości budżetowej. Wydatki ogółem podzielono na:

Wydatki bieżące, - 45 944 788,09 zł w tym:

- wynagrodzenia i pochodne (25 420 905,51 zł), które od 2026 roku będą corocznie indeksowane o 3%, co uwzględnia rosnące koszty pracy w sektorze publicznym, natomiast największym ryzykiem w planowaniu pozostaje oświata, ponieważ niż demograficzny powoduje, że przy spadającej liczbie uczniów koszty utrzymania szkół i kadry nie maleją proporcjonalnie, a często rosną ze względu na stałe koszty infrastruktury i presję płacową. Jednocześnie subwencja oświatowa jest wyliczana na podstawie liczby

uczniów, co oznacza, że przy mniejszych wpływach z subwencji rosną nasze koszty własne, generując dodatkowe obciążenie dla budżetu i zwiększając niepewność w wieloletnim planowaniu finansowym.

- obsługa długu 200 000 zł (zgodnie z harmonogramem spłat),
- pozostałe wydatki bieżące (indeksowane w zależności od wykonania w latach historycznych – od 10% do 30% inflacji).

Wydatki majątkowe w kwocie- 9 668 440,09 zł, zostały ujęte w Załączniku Nr 2 do uchwały WPF jako przedsięwzięcia inwestycyjne, wpisane na podstawie podpisanych umów oraz prognozowanych relacji wydatków majątkowych,

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Bogdaniec na lata 2026–2029 została opracowana w sposób zapewniający zgodność z przepisami prawa, przejrzystość finansową oraz realność planowanych działań. Spłata zadłużenia w sposób rozłożony i przewidywalny pozwala na zachowanie płynności finansowej oraz realizację zadań własnych gminy bez konieczności zwiększania obciążeń podatkowych mieszkańców. Jednocześnie prognoza dochodów i wydatków uwzględnia zarówno dane historyczne, jak i aktualne wskaźniki makroekonomiczne, co pozwala na racjonalne planowanie budżetu w perspektywie średniookresowej.

Wynik budżetu:

Planowana nadwyżka operacyjna (dochody bieżące – wydatki bieżące) wynosi 4 559 674,11 zł, co pozwala zachować relację z art. 242 ufp. Budżet ogółem jest zbilansowany z uwzględnieniem rozchodów.

Relacje z art. 242 i 243 ufp

- **Art. 242:** Dochody bieżące przewyższają wydatki bieżące, co zapewnia spełnienie wymogu.
- **Art. 243:** Wskaźnik zadłużenia spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych (poziom zadłużenia pozostaje w granicach dopuszczalnych limitów).

Wynik budżetu gminy Bogdaniec w latach 2026–2029 jest rezultatem szczegółowego i wieloaspektowego prognozowania dochodów oraz wydatków w każdym roku budżetowym. Proces ten oparto na analizie wykonania budżetów z lat 2023–2024, co pozwoliło uchwycić rzeczywiste trendy finansowe oraz specyfikę lokalnych jednostek budżetowych. Należy jednak podkreślić, że w obecnych warunkach gospodarczych wynik budżetu jest niezwykle trudny do precyzyjnego zaplanowania. Dynamiczne zmiany

na rynku, wahania inflacji, niepewność co do polityki fiskalnej państwa oraz rosnące koszty usług i wynagrodzeń powodują, że każda prognoza obarczona jest wysokim ryzykiem. Wieloletnia Prognoza Finansowa pozostaje więc narzędziem planistycznym opartym na przewidywaniach, które w praktyce wymagają corocznej weryfikacji i dostosowania do aktualnych realiów ekonomicznych. WPF nie jest dokumentem statycznym – to plan w warunkach niepewności, gdzie precyzyjne obliczenie przyszłych wyników jest coraz trudniejsze, a elastyczność i zdolność reagowania na zmiany stają się kluczowymi elementami zarządzania finansami gminy. Przy szacowaniu budżetu na kolejne lata, w pierwszej kolejności określono saldo po uwzględnieniu dochodów i wydatków związanych z obsługą zadłużenia. Następnie dokonano kalkulacji wydatków bieżących, dostosowując je do struktury organizacyjnej i potrzeb jednostek gminnych. W wielu przypadkach prognozowane wydatki zostały zoptymalizowane — obniżone lub utrzymane na możliwie niskim poziomie — co było możliwe dzięki analizie danych historycznych oraz szczegółowym wyliczeniom poszczególnych pozycji budżetowych. Efektem tych prac jest starannie przemyślany i realistyczny wynik budżetowy. W roku 2025 prognozowana nadwyżka budżetowa wynosi 1.000.000 zł, a w latach 2026–2028 utrzymuje się na tym samym poziomie. Środki te zostaną przeznaczone na spłatę kredytów oraz wykup papierów wartościowych, zgodnie z harmonogramem rozchodów. Rozchody związane ze spłatą długu zostały zaplanowane na podstawie obowiązujących harmonogramów spłaty kredytów i obligacji. Dzięki temu budżety gminy w latach 2025–2028 charakteryzują się występowaniem nadwyżki dochodów nad wydatkami, co pozwala na terminowe regulowanie zobowiązań i zapewnia pełną spłatę zadłużenia do końca 2028 roku.

Rok 2029 będzie pierwszym okresem funkcjonowania gminy bez obciążeń kredytowych, co otwiera przestrzeń do nowego podejścia w polityce finansowej – brak kosztów obsługi długu oznacza większą elastyczność w kształtowaniu wydatków bieżących i inwestycyjnych. Jednocześnie należy podkreślić, że zachowanie zdolności kredytowej pozostaje istotnym instrumentem finansowym, umożliwiającym realizację większych przedsięwzięć rozwojowych w przyszłości. W warunkach zmiennej sytuacji gospodarczej kluczowe będzie utrzymanie dyscypliny budżetowej i racjonalne wykorzystanie dostępnych narzędzi finansowych, tak aby równoważyć bezpieczeństwo finansowe z potrzebą inwestowania. Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, przyjęte

założenia spełniają wymogi dotyczące relacji obsługi zadłużenia do dochodów bieżących, co potwierdza stabilność finansową gminy w całym okresie prognozy.

W uchwale dotyczącej WPF zawarto również upoważnienie dla Wójta Gminy Bogdaniec do zaciągania zobowiązań z tytułu umów wieloletnich. Wójt podpisał m.in. umowy z podmiotami takimi jak Enea, PGNiG, Poczta Polska, ORANGE, TUW, Bank GBS i inne. Umowy te dotyczą dostaw energii elektrycznej, gazu, transportu zbiorowego, usług telekomunikacyjnych oraz obsługi bankowej, co zapewnia ciągłość funkcjonowania gminy i realizację jej zadań.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Bogdaniec wartości zostały opracowane w sposób rzetelny, ostrożny i zgodny z aktualnym stanem wiedzy osób sporządzających dokument. Podział na poszczególne pozycje budżetowe oraz zastosowanie danych historycznych umożliwiły możliwie najdokładniejsze odwzorowanie tendencji finansowych w latach przyszłych.

Dodatkowe korekty merytoryczne oraz uwzględnienie wskaźników makroekonomicznych pozwoliły na urealnienie prognoz i oszacowanie rzeczywistych możliwości inwestycyjnych gminy. Pomimo wyzwań związanych z długim horyzontem czasowym prognozy, dokument spełnia wszystkie wymogi ustawowe, a przyjęty margines bezpieczeństwa umożliwia prowadzenie spokojnej i odpowiedzialnej polityki finansowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bogdaniec na lata 2026–2029 została opracowana w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i oparty na realnych możliwościach finansowych gminy. Dokument ten zapewnia stabilność budżetową, przejrzystość działań oraz tworzy solidne podstawy do dalszego rozwoju lokalnej społeczności. Spłata zadłużenia w przewidywalnym harmonogramie, ostrożne prognozowanie dochodów i wydatków oraz zachowanie zdolności kredytowej pozwalają na prowadzenie odpowiedzialnej polityki finansowej, która równoważy bezpieczeństwo z potrzebą inwestowania. WPF jest narzędziem planowania w warunkach zmienności gospodarczej, a jego kroczący charakter gwarantuje elastyczność i zdolność reagowania na nowe wyzwania. Przyjęcie dokumentu to krok w stronę stabilnej przyszłości i rozwoju gminy Bogdaniec.

