

UCHWAŁA NR XVII.119.2025
RADY GMINY BOGDANIEC

z dnia 17 grudnia 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. Objasnienia 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.

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
uchwały nr NR XVII.119.2025
z dnia 2025-12-17
- projekt -

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	58 971 796,63	50 504 462,20	24 089 084,00	498 084,00	9 133 895,00	5 996 063,20	10 787 336,00	7 200 000,00	8 467 334,43	1 000 000,00	7 437 334,43
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	0,00
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	0,00
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	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			
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	57 971 796,63	45 934 588,09	25 420 905,51	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	12 037 208,54	12 037 208,54	1 560 000,00
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

Objaśnienie do 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:

1) subwencje z budżetu państwa, :9 133 895 zł,

2) 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),

3) 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.

4) 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.

5) 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).

6) pozostałe dochody bieżące- 10 787 336 zł. (np. z najmu, dzierżawy, usług, kar i grzywien).

Dochody majątkowe, - 8 467 334,43 zł obejmujące:

· sprzedaż mienia w kwocie 1 000 000 zł (obejmująca działki gminne, kwota została ustalona na podstawie aktualnych operatów szacunkowych.),

7) 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, - 45 934 588,09 zł w tym:

8) 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.

9) obsługa długu 200 000 zł (zgodnie z harmonogramem spłat),

10) pozostałe wydatki bieżące (indeksowane w zależności od wykonania w latach historycznych – od 10% do 30% inflacji).

Wydatki majątkowe w kwocie- 12 037 208,54 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 4 569 874,11 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.