

UCHWAŁA NR XV/111/25 Rady Gminy Borzytuchom

z dnia 16 grudnia 2025r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borzytuchom na lata 2026-2034

Na podstawie art.226, art.227,art.228,art.230 ust. 6 i art, 232 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Borzytuchom na lata 2026-2034, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Borzytuchom, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Borzytuchom do zaciągania zobowiązań:

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

2. Upoważnia się Wójta Gminy Borzytuchom do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Borzytuchom do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Borzytuchom.

§ 5. Traci moc Uchwała nr VI/49/24 Rady Gminy Borzytuchom z dnia 17.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borzytuchom na lata 2025-2034 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Wieloletnia prognoza finansowa 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 3-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr XV/111/25
z dnia 2025-12-16

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
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	39 613 036,33	30 381 654,00	9 677 160,00	66 430,00	11 231 852,00	2 999 669,00	6 406 543,00	2 775 863,00	9 231 382,33	364 000,00	8 867 382,33
2027	38 917 579,75	31 624 602,00	10 083 601,00	69 220,00	11 703 590,00	3 125 655,00	6 642 536,00	2 942 415,00	7 292 977,75	0,00	7 292 977,75
2028	37 122 695,75	32 541 715,00	10 376 025,00	71 227,00	12 042 994,00	3 216 299,00	6 835 170,00	3 027 745,00	4 580 980,75	0,00	4 580 980,75
2029	33 452 883,00	33 452 883,00	10 666 554,00	73 221,00	12 380 198,00	3 306 355,00	7 026 555,00	3 112 522,00	0,00	0,00	0,00
2030	34 356 111,00	34 356 111,00	10 954 551,00	75 198,00	12 714 463,00	3 395 627,00	7 216 272,00	3 196 560,00	0,00	0,00	0,00
2031	35 215 015,00	35 215 015,00	11 228 415,00	77 078,00	13 032 325,00	3 480 518,00	7 396 679,00	3 276 474,00	0,00	0,00	0,00
2032	36 095 390,00	36 095 390,00	11 509 125,00	79 005,00	13 358 133,00	3 567 531,00	7 581 596,00	3 358 386,00	0,00	0,00	0,00
2033	36 997 774,00	36 997 774,00	11 796 853,00	80 980,00	13 692 086,00	3 656 719,00	7 771 136,00	3 442 346,00	0,00	0,00	0,00
2034	37 922 717,00	37 922 717,00	12 091 774,00	83 004,00	14 034 388,00	3 748 137,00	7 965 414,00	3 528 405,00	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	43 281 642,33	29 941 811,15	16 751 267,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	13 339 831,18	13 339 831,18	616 321,23
2027	38 527 579,75	30 259 268,00	17 270 556,00	0,00	0,00	188 712,00	0,00	0,00	0,00	8 268 311,75	8 268 311,75	0,00
2028	36 022 695,75	30 774 630,00	17 805 943,00	0,00	0,00	168 687,00	0,00	0,00	0,00	5 248 065,75	5 248 065,75	0,00
2029	32 352 883,00	31 435 408,00	18 340 121,00	0,00	0,00	141 687,00	0,00	0,00	0,00	917 475,00	917 475,00	0,00
2030	33 256 111,00	31 882 110,00	18 651 903,00	0,00	0,00	114 687,00	0,00	0,00	0,00	1 374 001,00	1 374 001,00	0,00
2031	33 915 015,00	32 326 810,00	18 959 659,00	0,00	0,00	87 687,00	0,00	0,00	0,00	1 588 205,00	1 588 205,00	0,00
2032	34 795 390,00	32 769 158,00	19 263 014,00	0,00	0,00	60 687,00	0,00	0,00	0,00	2 026 232,00	2 026 232,00	0,00
2033	35 697 774,00	33 208 803,00	19 561 591,00	0,00	0,00	33 687,00	0,00	0,00	0,00	2 488 971,00	2 488 971,00	0,00
2034	37 174 111,00	33 648 803,00	19 855 015,00	0,00	0,00	10 094,00	0,00	0,00	0,00	3 525 308,00	3 525 308,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x		w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:	
				na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		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	-3 668 606,00	0,00	4 148 606,00	4 148 606,00	3 668 606,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	390 000,00	390 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	748 606,00	748 606,00	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	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								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	480 000,00	480 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	390 000,00	390 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	748 606,00	748 606,00	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 długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^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	8 338 606,00	0,00	439 842,85	439 842,85
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	7 948 606,00	0,00	1 365 334,00	1 365 334,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	6 848 606,00	0,00	1 767 085,00	1 767 085,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 748 606,00	0,00	2 017 475,00	2 017 475,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	4 648 606,00	0,00	2 474 001,00	2 474 001,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 348 606,00	0,00	2 888 205,00	2 888 205,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 048 606,00	0,00	3 326 232,00	3 326 232,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	748 606,00	0,00	3 788 971,00	3 788 971,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 273 914,00	4 273 914,00

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	1,97%	1,94%	12,63%	12,57%	TAK	TAK
2027	2,03%	5,45%	10,76%	10,70%	TAK	TAK
2028	4,33%	6,60%	9,45%	9,39%	TAK	TAK
2029	4,12%	7,16%	7,83%	7,77%	TAK	TAK
2030	3,92%	8,36%	6,24%	6,18%	TAK	TAK
2031	4,37%	9,38%	5,54%	5,48%	TAK	TAK
2032	4,18%	10,41%	5,45%	5,39%	TAK	TAK
2033	4,00%	11,47%	7,04%	7,04%	TAK	TAK
2034	2,22%	12,54%	8,40%	8,40%	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 3-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	0,00	0,00	0,00	3 283 291,10	3 283 291,10	2 838 645,33	31 402,79	31 402,79	25 750,29
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159 580,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159 580,00	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
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	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 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
			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	4 129 739,95	4 056 373,17	2 765 278,56	10 528 128,79	171 376,79	10 356 752,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	8 011 315,16	0,00	0,00	5 295 899,16	159 580,00	5 136 319,16	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	4 822 085,00	0,00	0,00	4 981 665,00	159 580,00	4 822 085,00	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
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	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										
	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 – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	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	480 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	290 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	300 000,00	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. 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.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XV/111/25
z dnia 2025-12-16

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)				27 261 470,19	10 528 128,79	5 295 899,16	4 981 665,00	0,00	20 805 692,95
1.a	- wydatki bieżące				556 921,09	171 376,79	159 580,00	159 580,00	0,00	490 536,79
1.b	- wydatki majątkowe				26 704 549,10	10 356 752,00	5 136 319,16	4 822 085,00	0,00	20 315 156,16
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:				15 624 496,19	3 615 384,79	5 295 899,16	4 981 665,00	0,00	13 892 948,95
1.1.1	- wydatki bieżące				416 947,09	31 402,79	159 580,00	159 580,00	0,00	350 562,79
1.1.1.1	Cyberbezpieczny samorząd	Urząd Gminy Borzytuchom	2024	2026	97 787,09	31 402,79	0,00	0,00	0,00	31 402,79
1.1.1.2	Budowa mieszkań wspomaganych oraz treningowych na terenie gminy Borzytuchom	BORZYTUCHOM	2025	2028	319 160,00	0,00	159 580,00	159 580,00	0,00	319 160,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				15 207 549,10	3 583 982,00	5 136 319,16	4 822 085,00	0,00	13 542 386,16
1.1.2.1	Cyberbezpieczny samorząd	Urząd Gminy Borzytuchom	2024	2026	176 402,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Budowa mieszkań wspomaganych oraz treningowych na terenie gminy Borzytuchom	BORZYTUCHOM	2025	2028	9 814 170,00	170 000,00	4 822 085,00	4 822 085,00	0,00	9 814 170,00
1.1.2.3	Utworzenie 25 nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w ramach nowej instytucji - Żłobek Gminny w Borzytuchomiu, ul. Szkolna 1A, 77-141 Borzytuchom	BORZYTUCHOM	2025	2026	1 768 986,00	318 986,00	0,00	0,00	0,00	318 986,00
1.1.2.4	Remont pomieszczeń na potrzeby świadczenia usług społecznych w gminie Borzytuchom	BORZYTUCHOM	2026	2027	314 234,16	0,00	314 234,16	0,00	0,00	314 234,16
1.1.2.5	Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy Borzytuchom wraz z budynkiem Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej -	BORZYTUCHOM	2025	2026	2 913 756,00	2 874 996,00	0,00	0,00	0,00	2 874 996,00
1.1.2.6	Realizacja głównych rowerowych sieci transpoowych na terenie MOF Bytów, zgodnie z RPS w zakresie mobilności poprzez budowę : trasy Świątkowo- Borzytuchom - Jutrzenka	BORZYTUCHOM	2025	2028	220 000,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00	220 000,00
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				11 636 974,00	6 912 744,00	0,00	0,00	0,00	6 912 744,00
1.3.1	- wydatki bieżące				139 974,00	139 974,00	0,00	0,00	0,00	139 974,00
1.3.1.1	Sporządzenie planu ogólnego gminy Borzytuchom	Urząd Gminy Borzytuchom	2025	2026	139 974,00	139 974,00	0,00	0,00	0,00	139 974,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				11 497 000,00	6 772 770,00	0,00	0,00	0,00	6 772 770,00
1.3.2.1	Budowa przedszkola w Borzytuchomiu	Urząd Gminy Borzytuchom	2024	2026	9 624 000,00	4 899 770,00	0,00	0,00	0,00	4 899 770,00
1.3.2.2	Wzmocnienie efektywności energetycznej budynku Gminnej Biblioteki i Ośrodka Kultury w Borzytuchomiu	BORZYTUCHOM	2025	2026	1 873 000,00	1 873 000,00	0,00	0,00	0,00	1 873 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borzytuchom na lata 2026-2034

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Borzytuchom 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 Borzytuchom jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Borzytuchom za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Borzytuchom na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Borzytuchom została przygotowana na lata 2026-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Borzytuchom wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Borzytuchom, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%

2034	2,00%	2,50%	3,00%
------	-------	-------	-------

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Borzytuchom.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Borzytuchom 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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Borzytuchom oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 4,09% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028

4,09% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 Borzytuchom, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 2 775 863,00 zł, co stanowi 101,11% 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

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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 364 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 867 382,33 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 11 873 958,50 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Borzytuchom 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, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Borzytuchom 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.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średniorocz na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2034	—	—	50,00%
inne	2029-2034	—	50,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Borzytuchom wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 751 267,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 756 626,59 zł. W latach 2027-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

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 odchyłeń 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

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.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borzytuchom na lata 2026-2034.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 668 606,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 668 606,00 zł;

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 Borzytuchom

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	39 613 036,33	43 281 642,33	-3 668 606,00
2027	38 917 579,75	38 527 579,75	390 000,00

2028	37 122 695,75	36 022 695,75	1 100 000,00
2029	33 452 883,00	32 352 883,00	1 100 000,00
2030	34 356 111,00	33 256 111,00	1 100 000,00
2031	35 215 015,00	33 915 015,00	1 300 000,00
2032	36 095 390,00	34 795 390,00	1 300 000,00
2033	36 997 774,00	35 697 774,00	1 300 000,00
2034	37 922 717,00	37 174 111,00	748 606,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 148 606,00 zł. Przychody Gminy Borzytuchom w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki – 4 148 606,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Borzytuchom obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Borzytuchom zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Borzytuchom

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	480 000,00	0,00	480 000,00
2027	290 000,00	100 000,00	390 000,00
2028	500 000,00	600 000,00	1 100 000,00

2029	500 000,00	600 000,00	1 100 000,00
2030	500 000,00	600 000,00	1 100 000,00
2031	700 000,00	600 000,00	1 300 000,00
2032	700 000,00	600 000,00	1 300 000,00
2033	700 000,00	600 000,00	1 300 000,00
2034	300 000,00	448 606,00	748 606,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borzytuchom na lata 2026-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 4 670 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 338 606,00 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 30,05%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	8 338 606,00	27 745 985,00	30,05%
2027	7 948 606,00	28 498 947,00	27,89%
2028	6 848 606,00	29 325 416,00	23,35%
2029	5 748 606,00	30 146 528,00	19,07%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

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

art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Borzytuchom

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	30 381 654,00	29 941 811,15	439 842,85	439 842,85
2027	31 624 602,00	30 259 268,00	1 365 334,00	1 365 334,00
2028	32 541 715,00	30 774 630,00	1 767 085,00	1 767 085,00
2029	33 452 883,00	31 435 408,00	2 017 475,00	2 017 475,00
2030	34 356 111,00	31 882 110,00	2 474 001,00	2 474 001,00
2031	35 215 015,00	32 326 810,00	2 888 205,00	2 888 205,00
2032	36 095 390,00	32 769 158,00	3 326 232,00	3 326 232,00
2033	36 997 774,00	33 208 803,00	3 788 971,00	3 788 971,00
2034	37 922 717,00	33 648 803,00	4 273 914,00	4 273 914,00

Źródło: Opracowanie własne.

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 Borzytuchom 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	1,97%	12,63%	TAK	8,56%	TAK
2027	2,03%	10,76%	TAK	10,70%	TAK
2028	4,33%	9,45%	TAK	9,39%	TAK
2029	4,12%	7,83%	TAK	7,77%	TAK
2030	3,92%	6,24%	TAK	6,18%	TAK

2031	4,37%	5,54%	TAK	5,48%	TAK
2032	4,18%	5,45%	TAK	5,39%	TAK
2033	4,00%	7,04%	TAK	7,04%	TAK
2034	2,22%	8,40%	TAK	8,40%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Borzytuchom 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 Borzytuchom planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr/12/25 Rady Gminy Borzytuchom z dnia 16.12.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Cyberbezpieczny samorząd – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 97 787,09 zł, w tym w 2026 r. – 31 402,79 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 31 402,79 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Borzytuchom.
2. Cyberbezpieczny samorząd – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 176 402,94 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Borzytuchom.
3. Remont pomieszczeń na potrzeby świadczenia usług społecznych w gminie Borzytuchom – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 314 234,16 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 314 234,16 zł.
4. Realizacja głównych rowerowych sieci transpoowych na terenie MOF Bytów, zgodnie z RPS w zakresie mobilności poprzez budowę : trasy Świątkowo- Borzytuchom - Jutrzenka – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 220 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 220 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 220 000,00 zł.

zł.

5. Sporządzenie planu ogólnego gminy Borzytuchom – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 139 974,00 zł, w tym w 2026 r. – 139 974,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 139 974,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Borzytuchom.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy Borzytuchom wraz z budynkiem Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 2) Budowa przedszkola w Borzytuchomiu – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - b. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 313 421,58 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Cyberbezpieczny Samorząd ;
2. Utworzenie Społecznego Centrum Aktywności na terenie Gminy Borzytuchom ;
3. Ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko naturalne poprzez wymianę źródeł ciepła w obiektach użyteczności publicznej .

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

uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.