

PROJEKT

UCHWAŁA NR X/2026 Rady Gminy Bierzwnik

z dnia

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bierzwnik na lata 2026-2037

Na podstawie art. 18 ust. 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. 2025 poz. 1153 ze zm.) art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, art. 231 ust. 1 art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bierzwnik na lata 2026-2037, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bierzwnik na lata 2026-2037 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

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

3. Upoważnia się Wójta Gminy Bierzwnik 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.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Bierzwnik.

§ 6. Traci moc Uchwała nr IX/66/2024 Rady Gminy Bierzwnik z dnia 19.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bierzwnik na lata 2025-2037 z późn. zmianami.

§ 7. 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
zarządzenia nr X/ /2026
z dnia 2025-12-18

z tego:												
Wyszczególnienie	Dochody ogółem x	Dochody bieżące x	z tego:						z tego:			
			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	Dochody majątkowe x	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	37 021 003.62	36 344 274.62	10 794 090.00	255 023.00	10 075 986.00	3 819 105.62	11 400 070.00	3 193 281.00	676 729.00	676 729.00	0.00	
2027	38 234 604.00	37 434 604.00	11 117 913.00	262 674.00	10 378 266.00	3 933 679.00	11 742 072.00	3 289 079.00	800 000.00	300 000.00	500 000.00	
2028	39 820 208.00	38 520 208.00	11 440 332.00	270 292.00	10 679 236.00	4 047 756.00	12 082 592.00	3 384 462.00	1 300 000.00	300 000.00	1 000 000.00	
2029	41 198 774.00	39 898 774.00	11 760 661.00	277 860.00	10 978 255.00	4 261 093.00	12 620 905.00	3 479 227.00	1 300 000.00	300 000.00	1 000 000.00	
2030	43 307 941.00	42 007 941.00	12 078 199.00	285 362.00	11 274 688.00	4 273 443.00	12 756 269.00	3 573 166.00	1 300 000.00	300 000.00	1 000 000.00	
2031	42 884 640.00	41 684 640.00	12 380 154.00	292 496.00	11 556 535.00	4 380 279.00	13 075 176.00	3 662 495.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	
2032	43 926 755.00	42 726 755.00	12 689 658.00	299 808.00	11 845 448.00	4 489 786.00	13 402 055.00	3 754 057.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	
2033	44 994 923.00	43 794 923.00	13 006 899.00	307 303.00	12 141 584.00	4 602 031.00	13 737 106.00	3 847 908.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	
2034	46 299 797.00	45 099 797.00	13 332 071.00	314 986.00	12 445 124.00	4 717 082.00	14 080 534.00	3 944 106.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	
2035	47 212 042.00	46 012 042.00	13 666 373.00	322 861.00	12 756 252.00	4 835 009.00	14 432 547.00	4 042 709.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	
2036	48 362 343.00	47 162 343.00	14 007 007.00	330 933.00	13 075 158.00	4 955 884.00	14 793 361.00	4 143 777.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	
2037	49 541 401.00	48 341 401.00	14 357 182.00	339 206.00	13 402 037.00	5 079 781.00	15 163 195.00	4 247 371.00	1 200 000.00	300 000.00	800 000.00	

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 wyznaczania 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 lwyty podatków i opłat lokalnych.

z tego:																							
		w tym:						w tym:															
		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:			w tym:												
		gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		wydatki na obsługę długu ^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 majątkowe ^x											
		na wynagrodzenia i składki od nich naliczane		z tytułu poręczeń i gwarancji ^x		2.1.1		2.1.2		2.1.3		2.1.3.1		2.1.3.2		2.1.3.3		2.2		2.2.1		2.2.1.1	
		Wydatki bieżące ^x																					
Wydatki ogółem ^x		2																					
Wyszczególnienie		Lp																					
		2026	36 973 013,00	33 960 512,62	17 221 473,00	0,00	0,00	0,00	490 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 012 500,38	3 012 500,38	0,00	0,00	0,00
		2027	37 479 604,00	35 009 625,00	17 937 886,00	35 000,00	0,00	0,00	365 224,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 469 979,00	2 469 979,00	0,00	0,00	0,00
		2028	38 965 208,00	36 135 092,00	18 673 339,00	35 000,00	0,00	0,00	338 450,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 830 116,00	2 830 116,00	0,00	0,00	0,00
		2029	40 343 774,00	37 245 649,00	19 412 803,00	25 000,00	0,00	0,00	309 424,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 098 125,00	3 098 125,00	0,00	0,00	0,00
		2030	42 799 341,00	38 232 734,00	19 979 657,00	29 000,00	0,00	0,00	288 194,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 566 607,00	4 566 607,00	0,00	0,00	0,00
		2031	42 254 640,00	39 247 138,00	20 543 083,00	50 000,00	0,00	0,00	269 775,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 007 502,00	3 007 502,00	0,00	0,00	0,00
		2032	43 431 755,00	40 242 680,00	21 101 855,00	50 000,00	0,00	0,00	246 938,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 189 075,00	3 189 075,00	0,00	0,00	0,00
		2033	44 134 923,00	41 236 802,00	21 648 393,00	50 000,00	0,00	0,00	223 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 898 121,00	2 898 121,00	0,00	0,00	0,00
		2034	45 439 797,00	42 246 961,00	22 200 427,00	50 000,00	0,00	0,00	198 675,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 192 836,00	3 192 836,00	0,00	0,00	0,00
		2035	46 352 042,00	43 274 388,00	22 757 658,00	50 000,00	0,00	0,00	173 925,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 077 654,00	3 077 654,00	0,00	0,00	0,00
		2036	47 712 343,00	44 312 245,00	23 312 945,00	50 000,00	0,00	0,00	149 175,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 400 098,00	2 320 098,00	0,00	0,00	0,00
		2037	48 691 401,00	45 353 021,00	23 858 468,00	50 000,00	0,00	0,00	124 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 338 380,00	3 338 380,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	z tego:				w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:		na pokrycie deficytu budżetu x
		3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x	4.3	4.3.1	
Lp														
2026	47 990,62	47 990,62		433 939,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	433 939,98	0,00	0,00	
2027	755 000,00	755 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	855 000,00	855 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	855 000,00	855 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	508 600,00	508 600,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	630 000,00	630 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	495 000,00	495 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	860 000,00	860 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2034	860 000,00	860 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2035	860 000,00	860 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2036	650 000,00	650 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2037	850 000,00	850 000,00		0,00	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:				5	z tego:			
	w tym:		Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	w tym:					
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x					
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1		5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	481 930,60	481 930,60	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	755 000,00	755 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	855 000,00	855 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	855 000,00	855 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	508 600,00	508 600,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	630 000,00	630 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	495 000,00	495 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	860 000,00	860 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	860 000,00	860 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	860 000,00	860 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	650 000,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	850 000,00	850 000,00	0,00	0,00	0,00
				</					

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zrownoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łącznie kwota przypadających na dany rok, kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	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	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi 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	8 178 600,00	0,00	2 383 762,00	2 817 701,98		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	7 423 600,00	0,00	2 424 979,00	2 424 979,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	6 568 600,00	0,00	2 385 116,00	2 385 116,00		
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 713 600,00	0,00	2 653 125,00	2 653 125,00		
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 205 000,00	0,00	3 775 207,00	3 775 207,00		
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 575 000,00	0,00	2 437 502,00	2 437 502,00		
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 080 000,00	0,00	2 484 075,00	2 484 075,00		
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	3 220 000,00	0,00	2 558 121,00	2 558 121,00		
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	2 360 000,00	0,00	2 852 836,00	2 852 836,00		
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	2 737 654,00	2 737 654,00		
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	850 000,00	0,00	2 850 098,00	2 850 098,00		
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 988 380,00	2 988 380,00		

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 związków 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 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 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 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	2,99%	8,84%	5,64%	5,72%	TAK	TAK
2027	3,34%	8,33%	6,09%	6,17%	TAK	TAK
2028	3,46%	7,90%	6,76%	6,84%	TAK	TAK
2029	3,27%	8,31%	5,85%	5,93%	TAK	TAK
2030	2,19%	10,77%	5,01%	5,09%	TAK	TAK
2031	2,55%	7,26%	6,38%	6,46%	TAK	TAK
2032	2,07%	7,14%	7,59%	7,67%	TAK	TAK
2033	2,89%	7,10%	8,36%	8,36%	TAK	TAK
2034	2,75%	7,56%	8,12%	8,12%	TAK	TAK
2035	2,63%	7,07%	8,01%	8,01%	TAK	TAK
2036	2,01%	7,11%	7,89%	7,89%	TAK	TAK
2037	2,37%	7,20%	7,72%	7,72%	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
Wyszczególnienie	w tym:			Wydanki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydanki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydanki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przeksztalceniem 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
	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydanki majątkowe finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		z tego:					
					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	903 125,84	903 125,84	0,00	2 111 949,15	115 927,77	1 996 021,38	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	5 594,15	5 594,15	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
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
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	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	Wydaki zmniejszające dług x	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	w tym:			zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekaszowych (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 równoważności kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydaki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
					w tym:									
					w tym:									
Lp	10.5	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	271 930,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	545 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2028	645 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2029	645 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2030	298 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2031	520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2032	495 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2033	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2034	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2035	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2036	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		0,00
2037	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x		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 – 8.3.1 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 rytydach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr X/ /2026
z dnia 2025-12-18

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)				13 561 463,11	2 111 949,15	5 594,15	0,00	0,00	2 117 543,30
1.a	- wydatki bieżące				548 137,01	115 927,77	5 594,15	0,00	0,00	121 521,92
1.b	- wydatki majątkowe				13 013 326,10	1 996 021,38	0,00	0,00	0,00	1 996 021,38
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:				9 912 888,13	950 959,46	0,00	0,00	0,00	950 959,46
1.1.1	- wydatki bieżące				338 788,24	52 833,62	0,00	0,00	0,00	52 833,62
1.1.1.2	Cyberbezpieczny samorząd rozdz. 75095	Urząd Gminy Bierzwik	2024	2026	74 630,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Międzynarodowa mobilność edukacyjna uczniów i kadry szkolnej - Erasmus+	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY IM. DZIEDZICTWA CYSTERSÓW BIERZWIŃSKICH W BIERZWIŃNIKU	2025	2026	264 168,11	52 833,62	0,00	0,00	0,00	52 833,62
1.1.2	- wydatki majątkowe				9 574 089,89	898 125,84	0,00	0,00	0,00	898 125,84
1.1.2.1	Cyberbezpieczny samorząd rozdz. 75095	Urząd Gminy Bierzwik	2024	2026	364 313,75	45 000,00	0,00	0,00	0,00	45 000,00
1.1.2.2	Budowa ciągu pieszo-rowerowego w ciągu drogi powiatowej 2231Z na odcinku Bierzwik - Ostromeńsko	Urząd Gminy Bierzwik	2025	2027	3 508 878,40	568 000,00	0,00	0,00	0,00	568 000,00
1.1.2.3	Zagospodarowanie turystyczne i rekreacyjne jeziora Bierzwik w miejscowości Ostromeńsko na działkach 344/27, 344/26 obręb Bierzwik (rozdz. 63003)	Urząd Gminy Bierzwik	2025	2029	1 066 555,00	152 783,10	0,00	0,00	0,00	152 783,10
1.1.2.4	Ścieżki pamięci - przedsięwzięcie rewitalizacyjne na terenie Gminy Bierzwik	Urząd Gminy Bierzwik	2025	2028	4 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.5	Zielona bioróżnorodność i wspólne kształtowanie lokalnej przestrzeni publicznej (rozdz. 90095) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	132 342,74	132 342,74	0,00	0,00	0,00	132 342,74
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				3 648 574,98	1 150 989,69	5 594,15	0,00	0,00	1 166 583,84
1.3.1	- wydatki bieżące				209 338,77	63 094,15	5 594,15	0,00	0,00	68 688,30
1.3.1.1	Czyste powietrze (rozdz. 90005)	Urząd Gminy Bierzwik	2021	2026	192 556,32	57 500,00	0,00	0,00	0,00	57 500,00
1.3.1.2	Wsparcie OSP, Działanie FEPZ.02.15, usuwanie skutków zmian klimatycznych	Urząd Gminy Bierzwik	2025	2027	16 782,45	5 594,15	5 594,15	0,00	0,00	11 188,30
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 439 236,21	1 097 895,54	0,00	0,00	0,00	1 097 895,54
1.3.2.2	Rozbudowa i modernizacja infrastruktury wod.-kanaliz., w tym oczyszczalni ścieków na terenie gminy Bierzwik Edycja 8 - Polski Ład (rozdz. 01044)	Urząd Gminy Bierzwik	2024	2026	2 471 340,67	130 000,00	0,00	0,00	0,00	130 000,00

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						
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej nr 690006Z Breń-Klasztorne III etap (rozdz. 60016) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2028	322 895,54	322 895,54	0,00	0,00	0,00	322 895,54
1.3.2.4	Przebudowa dróg gminnych w miejscowościach: Jaglisko i Płoszkowo -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.5	Koncepcja turystycznego zagospodarowania Gminy Bierzwik (rozdz. 63003) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.6	Wymiana źródeł ciepła, poprawy efektywności energetycznej i dostępności w ZSzP w Bierzwiku (rozdz. 80101) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.2.7	Zabezpieczenie ruin budynku Starego Browaru i (rozdz. 92120) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.8	Zagospodarowanie turystyczne Bierzwika w tym mała architektura oraz zagospodarowanie parku (rozdz. 63003) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.9	Dokumentacja - modernizacja infrastruktury sportowej w Gminie Bierzwik (rozdz. 92601) -	Urząd Gminy Bierzwik	2026	2027	55 000,00	55 000,00	0,00	0,00	0,00	55 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bierzwnik na lata 2026-2037

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 Bierzwnik 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 Bierzwnik jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Bierzwnik za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne 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 Bierzwnik na dzień przygotowania projektu, 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 2037. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bierzwnik została przygotowana na lata 2026-2037.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Bierzwnik 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 Bierzwnik, 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 Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww.

wytucznych 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%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%

Źródło: Wytuczne 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:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2037 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 Bierzwnik.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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;

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Bierzwnik 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 Bierzwnik oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2037	—	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 Bierzwnik, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 3 193 281,00 zł, co stanowi 97,96% dochodów z tego tytułu planowanych

do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, 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 676 729,00 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.

W roku budżetowym nie zaplanowano dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037 w łącznej kwocie 9 100 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Bierzwnik 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 na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Bierzwnik 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 średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2037	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2037	—	100,00%	—

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 projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Bierzwnik wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 221 473,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -3 556 581,82 zł. W latach 2027-2037 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 Bierzwnik planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

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 odchyleń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, 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 Bierzwnik na lata 2026-2037.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 47 990,62 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 Bierzwnik

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	37 021 003,62	36 973 013,00	47 990,62
2027	38 234 604,00	37 479 604,00	755 000,00
2028	39 820 208,00	38 965 208,00	855 000,00
2029	41 198 774,00	40 343 774,00	855 000,00
2030	43 307 941,00	42 799 341,00	508 600,00
2031	42 884 640,00	42 254 640,00	630 000,00
2032	43 926 755,00	43 431 755,00	495 000,00
2033	44 994 923,00	44 134 923,00	860 000,00
2034	46 299 797,00	45 439 797,00	860 000,00
2035	47 212 042,00	46 352 042,00	860 000,00
2036	48 362 343,00	47 712 343,00	650 000,00
2037	49 541 401,00	48 691 401,00	850 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 433 939,98 zł. Przychody Gminy Bierzwnik w 2026 r. obejmują:

1. wolne środki – 433 939,98 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Bierzwnik

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	271 930,60	210 000,00	481 930,60
2027	545 000,00	210 000,00	755 000,00
2028	645 000,00	210 000,00	855 000,00
2029	645 000,00	210 000,00	855 000,00
2030	298 600,00	210 000,00	508 600,00

2031	520 000,00	110 000,00	630 000,00
2032	495 000,00	0,00	495 000,00
2033	550 000,00	310 000,00	860 000,00
2034	550 000,00	310 000,00	860 000,00
2035	550 000,00	310 000,00	860 000,00
2036	550 000,00	100 000,00	650 000,00
2037	550 000,00	300 000,00	850 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bierzwnik na lata 2026-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 8 660 530,60 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 178 600,00 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 24,32%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	8 178 600,00	33 635 837,98	24,32%
2027	7 423 600,00	33 800 925,00	21,96%
2028	6 568 600,00	34 772 452,00	18,89%
2029	5 713 600,00	36 037 681,00	15,85%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Bierzwnik

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	36 344 274,62	33 960 512,62	2 383 762,00	2 817 701,98
2027	37 434 604,00	35 009 625,00	2 424 979,00	2 424 979,00
2028	38 520 208,00	36 135 092,00	2 385 116,00	2 385 116,00
2029	39 898 774,00	37 245 649,00	2 653 125,00	2 653 125,00
2030	42 007 941,00	38 232 734,00	3 775 207,00	3 775 207,00
2031	41 684 640,00	39 247 138,00	2 437 502,00	2 437 502,00
2032	42 726 755,00	40 242 680,00	2 484 075,00	2 484 075,00
2033	43 794 923,00	41 236 802,00	2 558 121,00	2 558 121,00
2034	45 099 797,00	42 246 961,00	2 852 836,00	2 852 836,00
2035	46 012 042,00	43 274 388,00	2 737 654,00	2 737 654,00
2036	47 162 343,00	44 312 245,00	2 850 098,00	2 850 098,00

2037	48 341 401,00	45 353 021,00	2 988 380,00	2 988 380,00
------	---------------	---------------	--------------	--------------

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 Bierzwnik 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 o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	2,99%	5,64%	TAK	3,55%	TAK
2027	3,34%	6,09%	TAK	6,17%	TAK
2028	3,46%	6,76%	TAK	6,84%	TAK
2029	3,26%	5,85%	TAK	5,93%	TAK
2030	2,19%	5,00%	TAK	5,08%	TAK
2031	2,55%	6,37%	TAK	6,45%	TAK
2032	2,07%	7,59%	TAK	7,67%	TAK
2033	2,89%	8,36%	TAK	8,36%	TAK
2034	2,75%	8,11%	TAK	8,11%	TAK
2035	2,63%	8,00%	TAK	8,00%	TAK
2036	2,01%	7,88%	TAK	7,88%	TAK
2037	2,37%	7,72%	TAK	7,72%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Bierzwnik 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”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

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

Przedsięwzięcia

Załącznik "Przedsięwzięcia" określa wstępnie planowany kierunek rozwoju gminy oraz przewidywane nakłady. Limity nakładów określone zostały jedynie na 2026 rok z tego względu iż przy wskazanych zadaniach zabezpieczono środki na opracowanie dokumentacji. Po rozstrzygnięciu wyboru oferenta na opracowania dokumentacji zostanie dokonana korekta zadania co do czasu realizacji zadania jak też wysokości środków finansowych niezbędnych dla realizacji poszczególnych zadań.

Realizacja niektórych zadań będzie możliwa jedynie przy uzyskaniu dofinansowania ze źródeł

zewnętrznych, natomiast wykonanie poszczególnych dokumentacji jest niezbędnym elementem ubiegania się Gminy o dodatkowe środki finansowe.

