

ZARZĄDZENIE NR 115/2025

Wójta Gminy Zbiczno

z dnia 14 listopada 2025 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026–2030

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

Wójt Gminy Zbiczno zarządza, co następuje:

§ 1. Przyjmuje projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026-2030 zgodnie z załącznikiem do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Zatwierdzony projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z objaśnieniami przekazuję Radzie Gminy Zbiczno oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy Zbiczno

Magdalena Golubska

P r o j e k t

UCHWAŁA Nr Rady Gminy Zbiczno

z dnia

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026–2030

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1436), art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i 7, art. 232 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) oraz art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r., poz. 621)

Rada Gminy Zbiczno postanawia, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zbiczno na lata 2026–2030 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026–2030 zgodnie z **załącznikiem Nr 1** do uchwały.

§ 2. Określa się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026–2029 zgodnie z **załącznikiem Nr 2** do uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych załącznikiem Nr 2 do uchwały,
- 2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- 3) dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową,
- 4) w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa do dokonywania zmian związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu.

§ 4. Traci moc Uchwała Nr X/78/2024 Rady Gminy Zbiczno z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2025-2030.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 roku i podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń w Urzędzie Gminy w Zbicznie.

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 7-letniej

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 115/2025
z dnia 2025-11-14

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2019	23 996 626,55	21 973 134,63	3 194 516,00	25 443,71	6 273 473,00	8 685 227,88	3 794 474,04	1 524 705,32	2 023 491,92	190 923,86	1 832 568,06
Wykonanie 2020	26 945 686,19	25 348 465,26	3 589 179,00	9 776,18	7 433 099,00	9 976 809,91	4 339 601,17	1 583 984,31	1 597 220,93	333 174,01	1 262 416,92
Wykonanie 2021	29 233 400,91	26 574 328,23	3 493 152,00	31 651,37	7 843 068,00	9 994 257,57	5 212 199,29	1 719 015,40	2 659 072,68	77 121,95	2 581 288,13
Wykonanie 2022	37 600 031,82	32 562 272,45	6 186 525,57	26 846,00	8 177 320,00	12 144 724,12	6 026 856,76	1 909 721,88	5 037 759,37	209 196,10	4 822 891,73
Wykonanie 2023	37 802 917,38	27 284 781,02	3 113 667,00	27 957,00	12 421 617,00	5 328 826,16	6 392 713,86	2 119 173,34	10 518 136,36	483 015,92	10 282 049,81
Wykonanie 2024	34 059 754,67	31 227 177,83	4 513 081,00	37 784,00	13 632 961,00	6 310 487,83	6 732 864,00	2 224 870,25	2 832 576,84	580 397,24	2 211 186,96
Plan 3 kw. 2025	46 838 068,55	33 534 950,97	12 187 453,00	32 311,46	9 736 601,17	5 207 808,85	6 370 776,49	2 268 202,00	13 303 117,58	505 000,00	12 796 897,58
Wykonanie 2025	47 037 889,31	34 831 862,94	12 187 453,00	32 311,46	9 736 601,17	5 072 103,46	7 802 896,14	2 268 202,00	12 206 026,37	0,00	11 516 976,01
2026	39 446 700,00	33 950 381,27	14 298 251,00	93 325,00	9 639 981,00	3 277 065,00	6 641 759,27	2 434 000,00	5 496 318,73	600,00	5 494 718,73
2027	39 980 270,00	35 400 270,00	14 827 199,00	96 125,00	10 277 380,00	3 391 763,00	6 807 803,00	2 519 190,00	4 580 000,00	0,00	4 580 000,00
2028	36 019 629,00	36 019 629,00	15 169 015,00	99 008,00	10 276 701,00	3 496 907,00	6 977 998,00	2 582 170,00	0,00	0,00	0,00
2029	37 450 642,00	37 450 642,00	15 936 946,00	101 978,00	10 564 450,00	3 594 820,00	7 252 448,00	2 646 724,00	0,00	0,00	0,00
2030	38 327 396,00	38 327 396,00	16 335 370,00	105 038,00	10 860 254,00	3 695 475,00	7 331 259,00	2 712 892,00	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	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2019	25 089 588,25	21 205 757,28	7 878 081,22	0,00	0,00	232 638,68	0,00	0,00	0,00	3 883 830,97	3 883 830,97	1 204 775,58
Wykonanie 2020	25 095 391,32	22 849 396,58	7 934 224,65	0,00	0,00	197 011,62	0,00	0,00	0,00	2 245 994,74	2 245 994,74	194 140,50
Wykonanie 2021	26 512 973,04	23 913 458,11	8 755 698,90	0,00	0,00	118 571,70	0,00	0,00	0,00	2 599 514,93	2 599 514,93	234 635,50
Wykonanie 2022	37 084 005,88	28 178 129,15	9 817 274,09	0,00	0,00	389 961,15	0,00	0,00	0,00	8 905 876,73	8 905 876,73	40 000,00
Wykonanie 2023	35 381 022,45	24 285 244,79	11 272 767,56	0,00	0,00	506 700,39	0,00	0,00	0,00	11 095 777,66	11 095 777,66	280 749,35
Wykonanie 2024	32 548 507,72	27 099 550,04	13 092 522,28	0,00	0,00	364 200,49	0,00	0,00	0,00	5 448 957,68	5 448 957,68	1 703 923,23
Plan 3 kw. 2025	48 358 068,55	31 715 038,87	16 241 655,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	16 643 029,68	16 601 029,68	42 000,00
Wykonanie 2025	48 542 889,31	32 576 044,10	16 215 830,66	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	15 966 845,21	15 966 845,21	42 000,00
2026	41 946 700,00	32 162 736,38	17 440 594,10	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	9 783 963,62	9 783 963,62	50 000,00
2027	39 083 270,00	32 233 270,00	17 780 743,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	6 850 000,00	6 400 000,00	50 000,00
2028	35 322 629,00	34 511 049,00	18 917 464,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	811 580,00	4 200 000,00	0,00
2029	36 653 642,00	35 792 558,00	19 484 988,00	0,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	861 084,00	4 000 000,00	0,00
2030	38 118 396,00	36 624 756,00	20 069 537,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	1 493 640,00	3 800 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	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
Wykonanie 2019	-1 092 961,70	0,00	3 352 855,03	2 000 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	1 352 855,03	0,00
Wykonanie 2020	1 850 294,87	884 614,00	914 614,00	0,00	0,00	28 154,03	0,00	886 459,97	0,00
Wykonanie 2021	2 720 427,87	928 759,87	2 023 922,63	1 100 000,00	0,00	43 162,63	0,00	880 760,00	0,00
Wykonanie 2022	516 025,94	516 025,94	3 812 460,00	0,00	0,00	673 736,70	0,00	3 138 723,30	0,00
Wykonanie 2023	2 421 894,93	928 760,00	2 488 480,00	0,00	0,00	260 830,03	260 830,03	227 649,97	0,00
Wykonanie 2024	1 511 246,95	0,00	4 895 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 895 480,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	-1 520 000,00	0,00	2 404 328,61	0,00	0,00	151 938,67	151 938,67	0,00	0,00
Wykonanie 2025	-1 505 000,00	0,00	2 392 169,11	0,00	0,00	151 938,67	151 938,67	0,00	0,00
2026	-2 500 000,00	0,00	3 357 919,50	0,00	0,00	3 357 919,50	2 500 000,00	0,00	0,00
2027	897 000,00	897 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	697 000,00	697 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	797 000,00	797 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	209 000,00	209 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^x 7)	w tym:		Splaty 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 splaty 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
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	1 213 464,51	1 213 464,51	435 045,03	435 045,03	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	884 614,00	884 614,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	928 759,87	928 759,87	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	928 760,00	928 760,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	2 000 000,00	177 625,97	0,00	0,00	928 760,00	928 760,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	2 000 000,00	1 474 000,00	0,00	0,00	3 421 480,00	921 480,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	2 252 389,94	1 368 061,33	0,00	0,00	884 328,61	884 328,61	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	2 240 230,44	1 353 061,33	0,00	0,00	887 169,11	887 169,11	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	857 919,50	857 919,50	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	897 000,00	897 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	697 000,00	697 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	797 000,00	797 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	209 000,00	209 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota 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
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	7 841 102,48	0,00	767 377,35	2 120 232,38
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	6 956 488,48	0,00	2 499 068,68	3 413 682,68
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	7 127 728,61	0,00	2 660 870,12	3 584 792,75
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	6 198 968,61	0,00	4 384 143,30	8 196 603,30
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	5 266 568,61	0,00	2 999 536,23	5 488 016,23
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	2 500 000,00	4 345 088,61	0,00	4 127 627,79	9 023 107,79
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	3 460 760,00	0,00	1 819 912,10	4 224 240,71
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	3 457 919,50	0,00	2 255 818,84	4 647 987,95
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	0,00	1 787 644,89	5 145 564,39
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	1 703 000,00	0,00	3 167 000,00	3 167 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 006 000,00	0,00	1 508 580,00	1 508 580,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	209 000,00	0,00	1 658 084,00	1 658 084,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 702 640,00	1 702 640,00

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
Wykonanie 2019	0,00%	9,00%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	19,68%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	17,12%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	24,21%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	18,36%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	21,33%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	12,00%	x	x	x	x
Wykonanie 2025	0,00%	11,19%	x	x	x	x
2026	4,10%	11,94%	17,39%	17,27%	TAK	TAK
2027	3,74%	10,87%	17,81%	17,69%	TAK	TAK
2028	2,76%	5,29%	16,55%	16,43%	TAK	TAK
2029	2,80%	5,38%	14,86%	14,74%	TAK	TAK
2030	0,89%	5,21%	12,17%	12,05%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2019	45 600,00	45 600,00	45 600,00	1 281 182,43	1 281 182,43	1 236 187,23	50 997,07	50 997,07	45 600,00
Wykonanie 2020	285 667,09	285 667,09	263 015,84	246 289,45	246 289,45	246 289,45	281 272,72	281 272,72	253 307,84
Wykonanie 2021	192 148,31	192 148,31	173 782,76	546 796,84	546 796,84	546 072,19	174 632,37	174 632,37	148 030,03
Wykonanie 2022	429 933,01	429 933,01	423 585,87	485 232,84	485 232,84	444 032,56	389 097,14	389 097,14	385 593,36
Wykonanie 2023	991,29	991,29	932,97	0,00	0,00	0,00	47 017,61	42 904,88	34 962,07
Wykonanie 2024	8 819,31	11 049,24	8 058,97	131 925,84	131 925,84	118 038,90	534 915,62	254 519,12	406 541,91
Plan 3 kw. 2025	832 167,21	832 167,21	727 266,70	867 035,76	867 035,76	836 955,07	1 506 280,88	1 506 280,88	1 159 505,09
Wykonanie 2025	832 167,21	832 167,21	745 006,92	867 035,76	867 035,76	836 955,07	1 506 280,88	1 506 280,88	1 159 505,09
2026	4 790,00	4 790,00	4 523,89	2 900 787,16	2 900 787,16	2 900 787,16	1 479 653,27	1 479 653,27	1 120 430,01
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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
Wykonanie 2019	1 484 280,27	1 284 280,27	668 843,98	1 412 691,01	28 969,90	1 383 721,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	288 448,01	288 448,01	246 010,00	1 643 760,87	93 911,16	1 549 849,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	642 573,94	642 573,94	532 401,84	1 764 543,59	67 929,47	1 696 614,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	1 135 038,53	1 135 038,53	722 671,74	5 845 544,17	423 390,63	5 422 153,54	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	113 015,00	113 015,00	63 818,59	5 628 236,74	555 166,52	5 073 070,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	131 925,84	131 925,84	118 038,90	6 611 334,07	514 785,90	6 096 548,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	1 167 000,00	1 167 000,00	789 897,67	15 659 296,52	1 339 650,52	14 319 646,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	1 325 411,70	1 325 411,70	789 897,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	7 564 411,70	7 564 411,70	3 624 795,40	2 670 776,89	1 542 153,27	1 128 623,62	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	4 580 000,00	0,00	0,00	4 592 000,00	12 000,00	4 580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
Wykonanie 2019	1 213 464,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-17 430,20	x	0,00	0,00
Wykonanie 2020	884 614,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2021	928 759,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2022	928 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2023	928 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 640,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2024	921 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	884 328,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2025	884 328,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	857 919,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	897 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	697 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	797 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	209 000,00	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 splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 115/2025
z dnia 2025-11-14

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)				13 005 966,90	2 670 776,89	4 592 000,00	12 000,00	12 000,00	7 286 776,59
1.a	- wydatki bieżące				3 318 018,38	1 542 153,27	12 000,00	12 000,00	12 000,00	1 578 152,97
1.b	- wydatki majątkowe				9 687 948,52	1 128 623,62	4 580 000,00	0,00	0,00	5 708 623,62
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:				9 030 420,08	2 346 064,97	4 592 000,00	12 000,00	12 000,00	6 962 064,67
1.1.1	- wydatki bieżące				3 189 018,38	1 477 653,27	12 000,00	12 000,00	12 000,00	1 513 652,97
1.1.1.1	Projekt "Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0" - usługi w zakresie e-Administracji i Informacji Przestrzennej - Wzrost jakości usług administracyjnych dla społeczeństwa	Urząd Gminy w Zbicznie	2017	2029	48 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	48 000,00
1.1.1.2	Projekt "Kujawsko-Pomorska teleopieka" - Zapewnienie opieki osobom starszym i samotnym	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W ZBICZNIE	2024	2026	10 609,46	4 240,38	0,00	0,00	0,00	4 240,38
1.1.1.3	Zadanie "Realizacja Obszaru Prowadzenia Polityki Terytorialnej Brodnicy" - Realizacja i wdrażanie strategii OPPT	Urząd Gminy Zbiczno	2024	2026	390 206,04	125 773,76	0,00	0,00	0,00	125 773,46
1.1.1.4	Utworzenie i funkcjonowanie Dziennego Domu Pobytu w Cichem na terenie Gminy Zbiczno - Rozwój usług opiekuńczych świadczonych w ośrodku wsparcia dziennego na terenie Gminy Zbiczno	Urząd Gminy Zbiczno	2024	2026	2 487 100,46	1 127 094,71	0,00	0,00	0,00	1 127 094,71
1.1.1.5	Projekt " Klucz do uczenia się 3.0 " - Poprawa wyników nauczania	Urząd Gminy Zbiczno	2024	2026	14 170,00	4 790,00	0,00	0,00	0,00	4 790,00
1.1.1.6	Cyberbezpieczny samorząd w Gminie Zbiczno - Poprawa bezpieczeństwa danych	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2026	238 932,42	203 754,42	0,00	0,00	0,00	203 754,42
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 841 401,70	868 411,70	4 580 000,00	0,00	0,00	5 448 411,70
1.1.2.1	Modernizacja remizy OSP w miejscowości Pokrzydowo - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2026	1 087 000,00	710 000,00	0,00	0,00	0,00	710 000,00
1.1.2.2	Cyberbezpieczny samorząd w Gminie Zbiczno - Poprawa bezpieczeństwa danych	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2026	158 411,70	158 411,70	0,00	0,00	0,00	158 411,70
1.1.2.3	Budowa przedszkola w miejscowości Pokrzydowo -	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2027	4 595 990,00	0,00	4 580 000,00	0,00	0,00	4 580 000,00
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				3 975 546,82	324 711,92	0,00	0,00	0,00	324 711,92
1.3.1	- wydatki bieżące				129 000,00	64 500,00	0,00	0,00	0,00	64 500,00
1.3.1.1	Plan ogólny Gminy Zbiczno	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2026	129 000,00	64 500,00	0,00	0,00	0,00	64 500,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 846 546,82	260 211,92	0,00	0,00	0,00	260 211,92

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						
1.3.2.1	Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Zbiczno - Poprawa warunków życia mieszkańców poprzez budowę sieci kanalizacji sanitarnej	Urząd Gminy w Zbicznie	2022	2026	981 603,50	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.2	Rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy - Poprawa warunków życia mieszkańców poprzez rozbudowę sieci wodociągowej	Urząd Gminy w Zbicznie	2013	2026	2 654 731,40	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.3	Rozbudowa drogi powiatowej nr 1805C o drogę pieszo-rowerową w m. Ciche - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2026	122 754,00	57 754,00	0,00	0,00	0,00	57 754,00
1.3.2.4	Rozbudowa drogi powiatowej nr 1825C o drogę pieszo-rowerową na odcinku Pokrzydowo-Jajkowo - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2026	87 457,92	52 457,92	0,00	0,00	0,00	52 457,92

Objaśnienia do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026 – 2030

Wójt Gminy Zarządzeniem Nr 115/2025 przyjęła projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026 – 2030, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały. Prognoza kwoty długu, stanowiąca integralną część WPF, została zaplanowana na lata 2026 – 2030.

Wykaz przedsięwzięć, stanowiący załącznik Nr 2 do Uchwały, został zaplanowany na lata 2026 – 2029.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej odzwierciedlono plany i kierunki rozwoju gminy opracowane na podstawie aktualnie realizowanych zadań, jak i planowanych nowych zamierzeń inwestycyjnych. Wysokość nakładów finansowych przeznaczonych na inwestycje uzależniona jest od wysokości środków finansowych będących w dyspozycji gminy.

Objaśnienia prognozowanych dochodów

Zasadniczą pozycją załącznika nr 1 WPF są dochody. Prognozę dochodów bieżących i majątkowych sporządzono w oparciu o ich realny wzrost, mając na uwadze zrealizowane dochody w latach 2015-2024 oraz przewidywane wykonanie w 2025 roku.

- **Subwencje ogólne z budżetu państwa**

Na podstawie pisma Ministra Finansów z dnia 14 października 2025 r. w sprawie środków dla gmin na 2026 r. zaplanowano w budżecie na 2026 r.

- subwencję ogólną w kwocie 9.639.981,00 zł, a od 2027 r. do 2030 r. wzrost średnio o 2,8 % - 6,6 %.

-

- **Dotacje z budżetu państwa**

Dotacje z budżetu państwa na 2026 rok zaplanowano w wysokości określonej w pismach otrzymanych od dysponentów (m.in. Kujawsko-Pomorski Urząd Wojewódzki, Krajowe Biuro Wyborcze). Natomiast wzrost dotacji z budżetu państwa na kolejne lata zaplanowano od 2027 r. do 2028 r. średnio o 3,1 % - 3,5 %, a w latach od 2029 r. do 2030 r. średnio o 2,8 %.

- **Dochody własne**

Po analizie kształtowania się dochodów własnych w ostatnich kilku latach zaplanowano wzrost dochodów własnych w następujący sposób:

- wpływy dochodów z podatku od nieruchomości, podatku rolnego oraz podatku od środków transportowych na 2026 r. wzrost średnio od 3 do 4,5 %, a na lata 2027 – 2030 wzrost średnio od 2,5 do 3,5%,
- wpływy z podatku leśnego na 2026 r. na poziomie stawki średniej ceny sprzedaży drewna ogłoszonej przez GUS, a na lata 2027 – 2030 - wzrost średnio o 8 %,
- dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych na poziomie przewidywanego wykonania w 2025 r.,
- dochody z najmu i dzierżawy na poziomie 2025 r.,
- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2026 rok zaplanowano zgodnie z kwotą określoną w piśmie od Ministra Finansów czyli więcej o 2.110.798,00 zł od kwoty udziałów na 2025 r., a od 2027 r. wzrost średnio o 3,69 - 5,00 %, natomiast z podatku dochodowego od osób prawnych na 2026 rok zaplanowano kwotę 93.325,00 zł zgodnie z pismem Ministra Finansów, a na lata następne wzrost średnio o 3 %.

• **Dochody majątkowe**

Z uwagi na to, że Gmina będzie realizowała inwestycje z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, w dochodach majątkowych zaplanowano dotacje na dofinansowanie kosztów realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych, realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej wraz z dofinansowaniem dotacją z budżetu państwa.

W dochodach majątkowych nie zaplanowano wpływów ze sprzedaży mienia komunalnego.

Objaśnienia prognozowanych wydatków

Z kolei planując wydatki zabezpieczono w pierwszej kolejności obligatoryjne wydatki bieżące, niezbędne do funkcjonowania Gminy, a w dalszej kolejności, w miarę posiadanych środków, zaplanowano wydatki inwestycyjne.

• **Wydatki bieżące**

Z uwagi na wysoki poziom wydatków bieżących, a tym samym trudność w wygospodarowaniu nadwyżki operacyjnej, począwszy od 2011r. rozpoczęto znaczne ograniczanie wydatków na działalność bieżącą.

Wśród wydatków bieżących wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone. Ponadto w wydatkach bieżących zaplanowano wydatki na świadczenia pracownicze na lata 2026 – 2030.

Przy planowaniu wydatków do WPF przyjęto następujące założenia:

- zaplanowano wzrost wynagrodzeń na 2026 r. o średnio 5%, na 2027 r. wzrost o 4,8%, a na kolejne lata wzrost średnio o 3-3,5 %
- wzrost wynagrodzeń nauczycieli na 2026 r. o 3,0 %, na 2027 r. wzrost o 8 %, z kolei na dalsze lata wzrost średnio o 5 %
- natomiast pozostałych wydatków bieżących średnio o 7 % bądź pozostawienie planowanych wydatków na poziomie roku 2025,
- na zadania finansowane z dotacji zaplanowano wzrost wydatków na poziomie wzrostu dotacji otrzymanych na ten cel.

• Wydatki majątkowe

Z kolei wydatki inwestycyjne zaplanowano w oparciu o budżet zadaniowy. Limity wydatków na poszczególne zadania inwestycyjne realizowane w latach określone zostały na podstawie dokumentacji kosztorysowej, wstępnej kalkulacji kosztów oraz kwot określonych we wnioskach o dofinansowanie.

Wśród wydatków majątkowych wyróżnia się te, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku, a które pokrywają się z przedsięwzięciami wykazanymi w załączniku nr 2 do uchwały.

W wydatkach majątkowych na 2026 rok zaplanowano przedsięwzięcia z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Prognoza kwoty długu

Następnym etapem jest wycena spłaty i obsługi długu z uwzględnieniem rozchodów z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych oraz wydatków bieżących na obsługę długu.

W kolumnie nr 6 wykazana jest prognozowana kwota długu według stanu na koniec 2025 roku i lat następnych, aż do całkowitej spłaty długu.

Prognoza długu na poszczególne lata planowania uwzględnia zadłużenie gminy powstałe w latach ubiegłych.

Zgodnie z zawartymi umowami kredytowymi, umowami pożyczek oraz umowami emisji obligacji na koniec 2025 roku zadłużenie gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wartościowych wyniesie 3.457.919,50 zł.

Nadwyżka budżetowa i wolne środki

Kolejną pozycją prognozy jest nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki. W kolumnie 4.3 WPF zaplanowano posiadane wolne środki, uzyskane z tytułu

rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych i przeznaczone w części na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz w części na spłaty zaciągniętych zobowiązań w kolejnym roku budżetowym, zgodnie z danymi planowanymi według stanu po trzech kwartałach 2025 r.

W kolejnych latach prognozowania przewidziano uzyskanie nadwyżki budżetowej:

- w 2027 r. 897.000,00 zł,
- w 2028 r. 697.000,00 zł,
- w 2029 r. 797.000,00 zł,
- w 2030 r. 209.000,00 zł.

Zaplanowana nadwyżka budżetowa w całości przeznaczona będzie na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

Wskaźniki długu i spłat

W kolejnych wierszach Wieloletniej Prognozy Finansowej zaprezentowane zostały wskaźniki zadłużenia Gminy i spłaty zadłużenia.

W roku 2026 Gmina spełnia relację określoną w art. 243 ustawy z dnia 25 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na dalsze lata prognozy kwoty długu, zgodnie z prognozowanymi dochodami i wydatkami oraz kwotą spłaty długu i odsetek, zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ufp.

Spłata długu do budżetu 2026 r.

Obligacje PKO												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligacje PKO												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pożyczka WFOŚiGW												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PKO Obligacje 2015r. Plan. Wibor 6M na 2023 8,5 Kwota: 700 000 zł Oprocentowanie 7,25% ok												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	400 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	33 000,00	39 000,00	14 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	200 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Splata dlugu do budzetu 2026 r.

Obligacj PKO Hala sportowa 2015 Plan. Wibor 6M na 2023 8,5 Kwota: 1 300 000 zł Oprocentowanie: 7,25% ok	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	27 500,00	19 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitalowe	300 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WFOŚiGW Na Modernizację stacji uzdatniania wody w Zbicznie 2017r. Kwota: 277 330 zł Oprocentowanie: 0,7 redysk. (6,4%) 4,50%	ok											
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	177 520,00	133 160,00	88 800,00	41 599,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	6 656,40	9 941,12	5 992,20	3 996,00	1 871,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WFOŚiGW Toruń Na rozbudowę sieci wodociągowej na terenie gminy Zbiczno -spinka 2017r. Kwota: 135 956 zł Oprocentowanie: 0,7 redysk. (6,4%) 4,50%	ok											
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	81 576,00	59 824,00	38 072,00	16 320,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	3 099,84	4 568,26	2 692,08	1 713,24	734,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PKO Obligacje 2021r. Plan. Wibor 6M na 2023 8,5 Kwota: 1 100 000 zł Oprocer 7,0% Zgodnie z umową	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00	803 000,00	506 000,00	209 000,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	60 500,00	104 500,00	77 000,00	77 000,00	77 000,00	77 000,00	56 210,00	35 420,00	14 630,00	0,00	0,00
	Raty kapitalowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	297 000,00	297 000,00	297 000,00	209 000,00	0,00	0,00

Spłata długu do budżetu 2026 r.

PKO Obligacj na deficyt - inwestycje i na spłatę zadłużenia 2019r. Plan. Wibor 6M na 2023 8,5 Kwota: 2 000 000 zł Oprocentowanie 7,5% ok												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	2 000 000,00	2 000 000,00	1 900 000,00	1 700 000,00	1 300 000,00	900 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	116 000,00	200 000,00	150 000,00	142 500,00	127 500,00	97 500,00	67 500,00	37 500,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	100 000,00	200 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
Obligacje Kwota: Oprocentowanie: Zgodnie z umową												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BGK O/Toruń Budowa drogi osiedlowej na osiedlu Bachotek I w Pokrzydowie KFM 2010r. Kwota: 756 700,43 zł Oprocentowanie: stałe 1 %	ok											
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	128 952,61	73 584,61	18 216,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	1 843,21	1 289,53	735,85	182,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	55 368,00	55 368,00	55 368,00	18 216,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligacje PKO Na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek 2016r. Plan. Wibor 6M na 2023 8,5 Kwota: 600 000 zł Oprocentowanie 7,5% ok												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	600 000,00	400 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	34 800,00	60 000,00	30 000,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Spłata długu do budżetu 2026 r.

Pożyczka WFOŚiGW Zakup łodzi ratowniczej z przyczepką dla OSP Zbiczno 2017r. Kwota: 43 680 zł Oprocentowanie: 0,7 redysk. (6,4%) 4,50%	OK											
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	10 920,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	6 552,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	546,00	611,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	7 280,00	4 368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pożyczka Kwota Oprocentowanie:												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PKO Obligacj na deficyt - inwestycje 2018r. Plan. Wibor 6M na 2023 8,5 Kwota: 1 500 000 zł Oprocentowanie 7,15% ok												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	1 500 000,00	1 300 000,00	1 000 000,00	600 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	82 500,00	144 750,00	92 950,00	71 500,00	42 900,00	14 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	200 000,00	300 000,00	400 000,00	400 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwota: Oprocentowanie zgodnie z umową												
	ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Spłata długu do budżetu 2026 r.

ROK	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Transze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec roku	6 198 968,61	5 266 568,61	4 345 088,61	3 457 919,50	2 600 000,00	1 703 000,00	1 006 000,00	209 000,00	0,00	0,00	0,00
W tym dług wynikający z umowy z bankiem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia	0,00	6 552,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	366 445,45	584 160,42	373 870,13	311 891,41	250 006,38	188 800,00	123 710,00	72 920,00	14 630,00	0,00	0,00
Spłata długu będąca wydatkiem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Raty kapitałowe	628 760,00	925 848,00	921 480,00	887 169,11	857 919,50	897 000,00	697 000,00	797 000,00	209 000,00	0,00	0,00

tym na wyprzedzające finansowanie	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Raty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Spłata zobowiązań już zaciągniętych	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	628 760,00	925 848,00	921 480,00	887 169,11	857 919,50	897 000,00	697 000,00	797 000,00	209 000,00	0,00	0,00

Uzasadnienie

W związku z wymogami ustawy o finansach publicznych i ustawy o samorządzie gminnym przekazuje się zarządzenie o przyjętym przez Wójta Gminy Zbiczno projekcie uchwały dotyczącej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026-2030 wraz z wykazem przedsięwzięć i objaśnieniami do uchwały.