ZARZĄDZENIE NR 193/2026
Wójta Gminy Zbiczno

z dnia 13 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2027–2033

Na podstawie art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 1447)

Wójt Gminy Zbiczno zarządza, co następuje:

§ 1. Przyjmuję projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2027-2033 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 2027–2033

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2026 r. poz. 662 z późn. zm.), 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 2026 r. poz. 1447)

Rada Gminy Zbiczno postanawia, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zbiczno na lata 2027–2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2027–2033
zgodnie z **załącznikiem Nr 1** do uchwały.

§ 2. Określa się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2027–2029
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. Traci moc Uchwała Nr XXII/161/2025 Rady Gminy Zbiczno z dnia 29 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2026-2030.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 roku i podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń w Urzędzie Gminy w Zbicznie.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

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 projektu Uchwały

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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 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
Wykonanie 2025	48 513 366,56	36 547 180,33	12 187 453,00	32 311,46	8 957 959,01	6 886 571,62	8 482 885,24	2 634 048,14	11 966 186,23	0,00	11 966 186,23
Plan 3 kw. 2026	38 847 067,17	36 228 262,10	14 298 251,00	93 325,00	9 641 135,00	4 745 417,23	7 450 133,87	2 434 000,00	2 618 805,07	6 293,50	2 612 511,57
Wykonanie 2026	39 417 761,52	36 798 956,45	14 298 251,00	93 325,00	9 641 135,00	5 313 269,43	7 452 676,02	2 434 000,00	2 618 805,07	6 293,50	2 612 511,57
2027	40 445 600,00	35 888 811,53	15 452 736,00	82 312,00	9 721 228,00	3 501 376,48	7 131 159,05	2 595 000,00	4 556 788,47	0,00	4 556 788,47
2028	39 159 000,00	38 119 000,00	16 054 507,00	84 452,00	10 073 980,00	4 489 412,00	7 416 649,00	2 662 470,00	1 040 000,00	0,00	40 000,00
2029	38 916 300,00	38 876 300,00	16 266 724,00	86 648,00	10 233 303,00	4 782 815,00	7 506 810,00	2 731 694,00	40 000,00	0,00	40 000,00
2030	39 672 800,00	39 632 800,00	16 673 392,00	88 814,00	10 489 136,00	4 686 960,00	7 694 498,00	2 799 986,00	40 000,00	0,00	40 000,00
2031	40 831 900,00	40 791 900,00	17 090 227,00	91 034,00	10 751 364,00	4 972 409,00	7 886 866,00	2 869 986,00	40 000,00	0,00	40 000,00
2032	41 724 190,00	41 684 190,00	17 517 483,00	93 310,00	11 020 148,00	4 969 219,00	8 084 030,00	2 941 736,00	40 000,00	0,00	40 000,00
2033	42 613 537,00	42 573 537,00	17 867 833,00	96 109,00	11 196 470,00	5 086 574,00	8 326 551,00	3 029 989,00	40 000,00	0,00	40 000,00

za organ wykonawczy Magdalena Golubska

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

[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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku 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 samorządu terytorialnego 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 samorządu terytorialnego 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 uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:				nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					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 niedłuższym 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	2.2.2
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	2 051 854,24	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	2 364 879,43	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	8 865 876,73	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	10 815 028,31	280 749,35
Wykonanie 2024	32 548 507,72	27 099 550,04	13 038 729,05	0,00	0,00	364 200,49	0,00	0,00	0,00	5 448 957,68	3 745 034,45	1 703 923,23
Wykonanie 2025	43 669 171,93	29 373 267,89	13 303 117,58	0,00	0,00	284 941,24	0,00	0,00	0,00	14 295 904,04	14 248 904,04	47 000,00
Plan 3 kw. 2026	46 007 067,17	34 865 376,21	17 689 945,53	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	11 141 690,96	10 932 160,96	209 530,00
Wykonanie 2026	46 611 761,52	35 564 940,97	17 716 974,02	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	11 046 820,55	10 835 290,55	211 530,00
2027	45 538 000,00	35 015 487,08	18 567 963,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	10 522 512,92	10 462 512,92	60 000,00
2028	38 362 000,00	35 862 000,00	19 013 288,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00
2029	37 819 300,00	36 819 300,00	19 642 921,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
2030	38 763 800,00	37 763 800,00	20 215 512,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
2031	39 731 900,00	38 631 900,00	20 651 155,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00
2032	40 624 190,00	39 524 190,00	21 124 190,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00
2033	41 413 537,00	40 313 537,00	21 863 537,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	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: na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym: 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 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
Wykonanie 2025	4 844 194,63	0,00	5 893 095,71	0,00	0,00	151 938,67	10 000,00	3 241 157,04	0,00
Plan 3 kw. 2026	-7 160 000,00	0,00	7 960 000,00	0,00	0,00	983 233,88	983 233,88	1 976 766,12	1 176 766,12
Wykonanie 2026	-7 194 000,00	0,00	7 994 000,00	0,00	0,00	983 233,88	983 233,88	2 010 766,12	1 210 766,12
2027	-5 092 400,00	0,00	5 989 400,00	4 500 000,00	4 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	797 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 097 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	909 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, w tym:x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								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 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
Wykonanie 2025	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	5 883 095,71	883 095,71	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2026	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2026	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 489 400,00	592 400,00	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	797 000,00	797 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 097 000,00	1 097 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	909 000,00	909 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	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 pochodzącymi z 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 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
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	5 000 000,00	3 461 992,90	0,00	7 173 912,44	13 067 008,15
Plan 3 kw. 2026	x	x	x	x	0,00	0,00	2 600 000,00	0,00	1 362 885,89	9 322 885,89
Wykonanie 2026	x	x	x	x	0,00	0,00	2 600 000,00	0,00	1 234 015,48	9 228 015,48
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 203 000,00	0,00	873 324,45	2 362 724,45
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	5 406 000,00	0,00	2 257 000,00	2 257 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	4 309 000,00	0,00	2 057 000,00	2 057 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 400 000,00	0,00	1 869 000,00	1 869 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	2 300 000,00	0,00	2 160 000,00	2 160 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 200 000,00	0,00	2 160 000,00	2 160 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 260 000,00	2 260 000,00

[8)] Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym 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 określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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 określonym 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 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
Wykonanie 2025	0,00%	23,46%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2026	0,00%	10,73%	x	x	x	x
Wykonanie 2026	0,00%	10,37%	x	x	x	x
2027	2,77%	7,94%	19,27%	19,22%	TAK	TAK
2028	2,37%	7,94%	17,59%	17,54%	TAK	TAK
2029	3,22%	7,24%	16,28%	16,23%	TAK	TAK
2030	2,60%	6,49%	13,86%	13,81%	TAK	TAK
2031	3,07%	7,15%	12,16%	12,11%	TAK	TAK
2032	3,00%	6,97%	10,14%	10,08%	TAK	TAK
2033	3,20%	7,10%	7,78%	7,73%	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

za organ wykonawczy Magdalena Golubska
Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	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 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	11 049,24	11 049,24	9 265,11	131 925,84	131 925,84	118 038,90	254 519,12	254 519,12	197 913,97
Wykonanie 2025	1 531 363,77	1 531 363,77	1 370 435,61	626 126,17	626 126,17	596 045,48	1 031 016,56	1 031 016,56	781 070,84
Plan 3 kw. 2026	113 650,64	113 650,64	113 135,99	500 000,00	500 000,00	500 000,00	1 723 701,09	1 723 701,09	1 253 832,48
Wykonanie 2026	112 676,91	112 676,91	112 264,75	500 000,00	500 000,00	500 000,00	1 736 342,73	1 736 342,73	1 270 173,42
2027	0,00	0,00	0,00	3 555 797,47	3 555 797,47	3 361 472,46	1 296 762,08	1 296 762,08	967 280,77
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
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	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
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 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
Wykonanie 2025	478 966,90	478 966,90	93 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2026	8 442 697,52	8 442 697,52	3 267 818,76	9 361 017,44	1 885 407,73	7 475 609,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2026	8 412 697,52	8 412 697,52	3 267 818,76	9 361 017,44	1 885 407,73	7 475 609,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	4 690 370,32	4 690 370,32	1 654 862,43	7 860 637,40	1 350 267,08	6 510 370,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	2 512 000,00	12 000,00	2 500 000,00	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
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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań[9)]
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	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 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
Wykonanie 2025	883 095,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2026	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-61 992,90	x	0,00	0,00
Wykonanie 2026	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-61 992,90	x	0,00	0,00
2027	897 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	797 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 097 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	909 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

[9)] W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do					
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				18 006 196,70	7 860 637,40	2 512 000,00	12 000,00	10 384 637,40
1.a	- wydatki bieżące				4 646 707,12	1 350 267,08	12 000,00	12 000,00	1 374 267,08
1.b	- wydatki majątkowe				13 359 489,58	6 510 370,32	2 500 000,00	0,00	9 010 370,32
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:				9 004 557,44	5 567 132,40	12 000,00	12 000,00	5 591 132,40
1.1.1	- wydatki bieżące				4 339 357,12	1 296 762,08	12 000,00	12 000,00	1 320 762,08
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	36 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	36 000,00
1.1.1.2	Projekt "Kujawsko-Pomorska teleopieka" - Zapewnienie opieki osobom starszym i samotnym	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W ZBICZNIE	2024	2027	15 114,06	4 343,40	0,00	0,00	4 343,40
1.1.1.3	Zadanie "Realizacja Obszaru Prowadzenia Polityki Terytorialnej Brodnicy" - Realizacja i wdrażanie strategii OPPT	Urząd Gminy Zbiczno	2024	2027	490 092,81	108 586,76	0,00	0,00	108 586,76
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	2027	3 798 150,25	1 171 831,92	0,00	0,00	1 171 831,92
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 665 200,32	4 270 370,32	0,00	0,00	4 270 370,32
1.1.2.1	Budowa przedszkola w miejscowości Pokrzydowo -	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2027	3 615 990,00	3 600 000,00	0,00	0,00	3 600 000,00
1.1.2.2	Odnawiamy tereny gminne -	Urząd Gminy Zbiczno	2026	2027	1 049 210,32	670 370,32	0,00	0,00	670 370,32
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
1.2.1	- wydatki bieżące				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
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				9 001 639,26	2 293 505,00	2 500 000,00	0,00	4 793 505,00
1.3.1	- wydatki bieżące				307 350,00	53 505,00	0,00	0,00	53 505,00
1.3.1.1	Plan ogólny Gminy Zbiczno	Urząd Gminy Zbiczno	2025	2027	307 350,00	53 505,00	0,00	0,00	53 505,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				8 694 289,26	2 240 000,00	2 500 000,00	0,00	4 740 000,00
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	2027	1 057 653,09	90 000,00	0,00	0,00	90 000,00
1.3.2.2	Rozbudowa sieci wodociagowej na terenie gminy - Poprawa warunków życia mieszkańców poprzez rozbudowę sieci wodociągowej	Urząd Gminy w Zbicznie	2013	2027	3 136 636,17	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.3	Przebudowa części drogi gminnej nr 080208C w miejscowości Sumowo-Sumówko - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Gminy Zbiczno	2027	2028	4 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	0,00	4 500 000,00

za organ wykonawczy Magdalena Golubska
Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

Objaśnienia
do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno
na lata 2027 – 2033

Wójt Gminy Zarządzeniem Nr 193/2026 przyjęła projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2027 – 2033, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały. Prognoza kwoty długu, stanowiąca integralną część WPF, została zaplanowana na lata 2027 – 2033.

Wykaz przedsięwzięć, stanowiący załącznik Nr 2 do Uchwały, został zaplanowany na lata 2027 – 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 2015-2026 oraz przewidywane wykonanie w 2027 roku.

- **Subwencja ogólna z budżetu państwa**

Na podstawie pisma Ministra Finansów z dnia 16 października 2026 r. w sprawie środków dla gmin na 2027 r. zaplanowano w budżecie na 2027 r.

- subwencję ogólną w kwocie 9.721.228,00 zł, a od 2028 r. do 2033 r. wzrost średnio o 1,5 % - 2,5 %.

- **Dotacje z budżetu państwa**

Dotacje z budżetu państwa na 2027 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 2028 r. do 2029 r. średnio o 6,5 % - 7,9 %, a w latach od 2030 r. do 2033 r. średnio o 2,3 % - 7,8 %.

- **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 2027 r. wzrost średnio od 3 do 4,5 %, a na lata 2028 – 2033 wzrost średnio od 2,5 do 3,5%,
- wpływy z podatku leśnego na 2027 r. na poziomie stawki średniej ceny sprzedaży drewna ogłoszonej przez GUS, a na lata 2028 – 2033 - wzrost średnio o 8 %,
- dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych na poziomie przewidywanego wykonania

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

w 2026 r.,

- dochody z najmu i dzierżawy na poziomie 2026 r.,
- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2027 rok zaplanowano zgodnie z kwotą określoną w piśmie od Ministra Finansów czyli więcej o 1.154.485,00 zł od kwoty udziałów na 2026 r., a od 2028 r. wzrost średnio o 2,50 - 6,4 %, natomiast z podatku dochodowego od osób prawnych na 2027 rok zaplanowano kwotę 82.312,00 zł zgodnie z pismem Ministra Finansów, która zmalała o kwotę 11.013 zł. Natomiast na lata następne założono jej wzrost średnio o 1,32 do 2,60 %.

- **Dochody majątkowe**

Z uwagi na to, że Gmina będzie realizowała inwestycje z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1pkt 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.

W 2027 r. zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokosci 4.555.797,47 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje i środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2028-2033 w łącznej kwocie 1.240.000,00 zł.

<u>Objaśnienia prognozowanych wydatków</u>

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 majątkowe.

- **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 2027 – 2033.

Przy planowaniu wydatków do WPF przyjęto następujące założenia:

- zaplanowano wzrost wynagrodzeń na 2027 r. o średnio 3%, na 2028 r. wzrost o 2,4%, a na kolejne lata wzrost średnio o 2,9-3,5 %
- wzrost wynagrodzeń nauczycieli na 2027 r. o 3,0 %, na 2028 r. wzrost o 5 %, z kolei na dalsze lata wzrost średnio o 3 %,
- natomiast pozostałych wydatków bieżących średnio o 3 % bądź pozostawienie planowanych wydatków na poziomie roku 2026,
- na zadania finansowane z dotacji zaplanowano wzrost wydatków na poziomie wzrostu dotacji otrzymanych na ten cel.

W wydatkach bieżących na 2027 rok zaplanowano przedsięwzięcie realizowane z własnych

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

środków Gminy, które również zostało objęte limitem jest to projekt " Plan ogólny Gminy Zbiczno" z limitem w 2027 r. w kwocie 53.505,00 zł.

W wydatkach bieżących na 2027 rok zaplanowano przedsięwzięcia z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Wsród wydatków bieżących na w/w przedsięwzięcia składają się:

- Projekt " Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0" - usługi w zakresie e-Administracji - w kwocie 12.000,00 zł limitu w 2027 r., 2028 r. i 2029 r.,
- Projekt " Kujawsko-Pomorska Teleopieka - Zapewnienie opieki osobom starszym i samotnym - z limitem nakładów finansowych w 2027 r. w kwocie 4.343,40 zł,
- Projekt " " Realizacja Obszaru Prowadzenia Polityki Terytorialnej Brodnicy" - realizacja i wdrażanie strategii OPPT - z limitem nakładów w 2027 r. w kwocie 108.586,76 zł,
- Projekt " Utworzenie i funkcjonowanie Dziennego Domu Pobytu w Cichem na terenie Gminy Zbiczno" - Rozwój usług opiekuńczych świadczonych w ośrodku wsparcia dziennego na terenie Gminy Zbiczno - z limitem nakładów finansowych w 2027 r. w kwocie 1.171.831,92 zł.

- **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 realizowanych ze środków własnych Gminy wyodrębnino trzy zadania inwestycyjne objęte limitem nakładów finansowych są to:

- " Rozbudowa sieci sanitarnej na terenie Gminy Zbiczno" - kwota limitu w 2027 r. 90.000,00 zł,
- " Rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy "- kwota limitu w 2027 r. 150.000,00 zł,
- " Rozbudowa części drogi gminnej nr 080208C w miejscowości Sumowo-Sumówko"- kwota objeta limitem w 2027 r. wynosi 2.000.000,00 zł, natomiast w roku 2028 r. kwota limitu wynosi 2.500.000,00 zł.

W wydatkach majątkowych na 2027 rok zaplanowano przedsięwzięcia z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Wsród wydatków majątkowych na w/w przedsięwzięcia składają się:

" Budowa przedszkola w miejscowości Pokrzydowo" z limitem wynoszacym w 2027 r. 3.600.000,00 zł oraz projekt " Odnawiamy tereny gminne" z limitem nakładów finansowych w 2027 r. w kwocie 670.370,32 zł.

Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5.092.400,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego - 4.500,000,00 zł
- środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych - 592.400,00 zł.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

W kolejnych latach prognozowania 2028-2033 przewidziano uzyskanie nadwyżki budżetowej. Zaplanowana nadwyżka budżetowa w latach 2028-2033 w całości przeznaczona będzie na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

Wynik budżetu Gminy Zbiczno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	40 445 600,00	45 538 000,00	-5 092 400,00
2028	39 159 000,00	38 362 000,00	797 000,00
2029	38 916 300,00	37 819 300,00	1 097 000,00
2030	39 672 800,00	38 763 800,00	909 000,00
2031	40 831 900,00	39 731 900,00	1 100 000,00
2032	41 724 190,00	40 624 190,00	1 100 000,00
2033	42 613 537,00	41 413 537,00	1 200 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe na poziomie 5.989.400,00 zł Przychody Gminy Zbiczno w 2027 r. obejmują:
- emisję papierów wartościowych - 4.500.000,00 zł
- środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych - 1.489.400,00 zł.

Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy w 2027 r. obejmują wykup papierów wartościowych w kwocie 897.000,00 zł.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w kwocie 4.500.000,00 zł ujęto w latach 2028-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata planowanych zobowiązań Gminy Zbiczno

Rok	Zobowiązanie planowane [zł]
2027	897 000,00
2028	797 000,00
2029	1 097 000,00
2030	909 000,00
2031	1 100 000,00
2032	1 100 000,00
2033	1 200 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Prognoza kowoty 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 2027 roku i lat następnych, aż do całkowitej spłaty długu.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowano dnia 2026.11.16

Zgodnie z zawartymi umowami emisji obligacji na koniec 2026 roku zadłużenie gminy z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych wyniesie **2.600.000,00 zł**, natomiast na koniec 2027 r. będzie wynosić **6.203.000,00 zł.**
Prognoza długu na poszczególne lata planowania uwzględnia zadłużenie gminy powstałe w latach ubiegłych.

Prognozowana kwota długu Gminy Zbiczno na koniec poszczególnych lat

Rok	Prognozowana kwota długu [zł]
2028	5 406 000,00
2029	4 309 000,00
2030	3 400 000,00
2031	2 300 000,00
2032	1 200 000,00
2033	0,00

Relacja z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Zbiczno zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Zbiczno

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	35 888 811,53	35 015 487,08	873 324,45	2 362 724,45
2028	38 119 000,00	35 862 000,00	2 257 000,00	2 257 000,00
2029	38 876 300,00	36 819 300,00	2 057 000,00	2 057 000,00
2030	39 632 800,00	37 763 800,00	1 869 000,00	1 869 000,00
2031	40 791 900,00	38 631 900,00	2 160 000,00	2 160 000,00
2032	41 684 190,00	39 524 190,00	2 160 000,00	2 160 000,00
2033	42 573 537,00	40 313 537,00	2 260 000,00	2 260 000,00

W kolejnych wierszach Wieloletniej Prognozy Finansowej zaprezentowane zostały wskaźniki zadłużenia Gminy i spłaty zadłużenia.
W roku 2027 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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.16

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 2027-2033 wraz z wykazem przedsięwzięć i objaśnieniami do uchwały.