

Uchwała Nr
Rady Gminy Mokrsko
z dnia 29 stycznia 2026 roku
w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Mokrsko na lata 2026 – 2035

Na podstawie art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz.1483) oraz art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ((Dz. U. z 2025 r. poz.1153 i 1436), **uchwala się**, co następuje:

§ 1. Dokonuje się zmian w Wieloletniej Prognozie Finansową Gminy Mokrsko na lata 2026-2035 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Upoważnia się Wójta Gminy do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, 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 o zasadach realizacji programów.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu.

**PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY**

Grażyna Siudy

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 3-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr z
dnia 2026-01-29
- projekt -

z tego:												
Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:						z tego:		w tym:		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
		Dochody bieżące ^x	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:		Dochody majątkowe ^x	ze sprzedaży majątku ^x	
								1.1.1	1.1.2			
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	44 512 920,00	37 322 705,00	15 001 673,00	52 321,00	9 962 910,00	4 207 649,00	8 098 152,00	1 990 935,00	7 190 215,00	100 000,00	7 090 215,00	
2027	43 708 953,90	39 000 000,00	15 600 000,00	54 400,00	10 350 000,00	4 329 177,00	8 666 423,00	2 150 000,00	4 708 953,90	0,00	4 708 953,90	
2028	40 560 000,00	40 560 000,00	16 225 000,00	56 500,00	10 775 000,00	4 502 344,00	9 001 156,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	42 100 000,00	42 100 000,00	16 800 000,00	58 800,00	11 200 000,00	4 682 438,00	9 358 762,00	2 250 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	44 000 000,00	44 000 000,00	15 817 352,00	61 200,00	11 655 000,00	4 869 735,00	7 920 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	45 600 000,00	45 600 000,00	16 450 046,00	63 600,00	12 120 000,00	5 064 525,00	8 118 000,00	2 350 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	47 400 000,00	47 400 000,00	17 108 048,00	66 200,00	12 600 000,00	5 267 106,00	8 321 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	49 300 000,00	49 300 000,00	17 792 370,00	68 850,00	13 100 000,00	5 477 790,00	8 350 000,00	2 450 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	51 300 000,00	51 300 000,00	18 004 065,00	71 600,00	13 635 000,00	5 696 902,00	8 458 611,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	
2035	53 000 000,00	53 000 000,00	18 899 881,00	74 400,00	14 180 000,00	5 725 000,00	8 500 000,00	2 550 000,00	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.

		z tego:									
Wyszczególnienie	Wydaki ogółem ^x	w tym:									
		Wydaki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Wydaki majątkowe ^x	w tym:
							gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w 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
2026	45 161 932,00	35 135 649,00	21 694 351,00	0,00	0,00	1 128 000,00	0,00	0,00	0,00	10 025 283,00	10 025 283,00
2027	42 494 917,10	36 300 000,00	22 150 000,00	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	6 194 917,10	6 194 917,10
2028	39 345 963,20	37 000 000,00	22 300 000,00	0,00	0,00	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	2 345 963,20	2 345 963,20
2029	40 729 398,16	38 000 000,00	22 500 000,00	0,00	0,00	975 000,00	0,00	0,00	0,00	2 729 398,16	2 729 398,16
2030	40 924 777,28	38 500 000,00	22 700 000,00	0,00	0,00	950 000,00	0,00	0,00	0,00	2 424 777,28	2 424 777,28
2031	42 600 000,00	39 500 000,00	23 000 000,00	0,00	0,00	720 000,00	0,00	0,00	0,00	3 100 000,00	3 100 000,00
2032	45 400 000,00	42 200 000,00	23 300 000,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	3 200 000,00	3 200 000,00
2033	47 300 000,00	43 500 000,00	24 000 000,00	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	3 800 000,00	3 800 000,00
2034	49 482 951,50	45 000 000,00	24 750 000,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	4 482 951,50	4 482 951,50
2035	51 700 000,00	47 000 000,00	25 500 000,00	0,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	4 700 000,00	4 700 000,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:		Przychody budżetu ^x	z tego:					w tym:
		3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	
					Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^x 6)	na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp										
2026	-649 012,00		0,00	1 763 048,50	1 617 048,50	503 012,00	146 000,00	146 000,00	0,00	0,00
2027	1 214 036,80		1 214 036,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 214 036,80		1 214 036,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 370 601,84		1 370 601,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 075 222,72		3 075 222,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	3 000 000,00		3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 000 000,00		2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 000 000,00		2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 817 048,50		1 817 048,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 300 000,00		1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga objaśnienia 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.

**Objaśnienia wartości przyjętych
w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Mokrsko
na lata 2026 - 2035**

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego 2026 oraz kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity przedsięwzięć.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część prognozy, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Wieloletnia prognoza finansowa ma charakter kroczący, czyli corocznie będzie wydłużana o czas, na jaki przyjęto limity wydatków w poszczególnych latach dla każdego przedsięwzięcia wieloletniego, planowanego i realizowanego.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje prognozę następujących wielkości:

- 1) dochody bieżące oraz wydatki bieżące , w tym na obsługę długu , gwarancje i poręczenia;
- 2) dochody majątkowe (w tym ze sprzedaży majątku) oraz wydatki majątkowe;
- 3) wynik budżetu (dochody – wydatki + przychody – rozchody);
- 4) przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu;
- 5) przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia;
- 6) kwotę długu jednostki, w tym relację opisaną wskaźnikiem obsługi zadłużenia oraz sposób sfinansowania spłaty długu;
- 7) kwotę wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia wieloletnie;
- 8) kwotę wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczone oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego.

Przedsięwzięcia określone w załączniku do wieloletniej prognozy finansowej zawierają:

- 1) nazwę i cel;
- 2) jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonywanie przedsięwzięcia;
- 3) okres realizacji i łączne nakłady finansowe;
- 4) limity wydatków poszczególnych latach,
- 5) limit zobowiązań.

Pomiędzy wartościami zawartymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej i w budżecie jednostki musi zachodzić zgodność. Zmiana kwot wydatków na realizację przedsięwzięć może nastąpić w wyniku podjęcia uchwały przez organ stanowiący jednostki, zmieniającej zakres wykonywania lub wstrzymującej wykonywanie przedsięwzięcia.

Prognozowane dochody w latach 2026 – 2035

Dochody budżetu gminy w **2026 roku** zostały zaplanowane na podstawie otrzymanych informacji i podjętych uchwał:

- 1) Dochody bieżące - dochody z tytułu podatków, subwencji, udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych oraz dotacji, zaplanowano na podstawie otrzymanych informacji z Ministerstwa Finansów, Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego oraz proponowanych stawek podatków, natomiast pozostałe dochody oszacowano na podstawie obowiązujących stawek oraz przewidywanego wykonania z roku 2025;
- 2) Dochody majątkowe – zostały zaplanowane w wysokości 7.190.215 zł tytułem:
 - dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3 pkt 5 i 6 ustawy w wysokości 5.070.000 zł,
 - Środków otrzymanych z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych - 500.000 zł,
 - wkład własny mieszkańców - 765.995 zł,
 - środków z WFOŚ i GW w Łodzi na dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji - 754.220 zł,
 - wpływy ze sprzedaży składników majątkowych - 100.000 zł.

Prognozowane dochody w latach 2026 – 2035

Zmiany w zakresie prognoz dochodów obejmują korektę prognoz dochodów bieżących. W latach 2026 - 2035 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Po określeniu kwoty dochodów skalkulowano kwoty wydatków majątkowych oraz bieżących z wyszczególnieniem kwot na obsługę długu oraz wynagrodzeń i składek od nich naliczonych, a także kwot na wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy.

Prognozowane wydatki w latach 2026 – 2035

Wydatki budżetowe w **2026 roku** zostały zaplanowane na podstawie następujących wskaźników:

- 1) Wydatki bieżące – zostały określone na poziomie przewidywanego wykonania roku 2025.
- 2) Wydatki na wynagrodzenia – skalkulowano na podstawie zawartych umów i wynagrodzenia z miesiąca października z uwzględnieniem wzrostów minimalnego wynagrodzenia w w 2026 roku,
- 3) wydatki majątkowe – zostały zaplanowane w wartościach kosztorysowych oraz zgodnie z zawartymi umowami.

Prognozowane wydatki na lata 2026 – 2035

Prognoza wydatków bieżących od 2026 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano

faktyczne lub planowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że stawki bazowe WIBOR wyniosą: 4,00% w 2025 roku, 3,00% w 2026 roku oraz 2,00% w pozostałych latach prognozy. Marżę na emitowanych obligacjach przyjęto na poziomie 1,50%. Takie założenie ma na celu ustrzeżenie Gminy przed potencjalnym wzrostem stóp procentowych.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w 2026 roku zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2027 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2027 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

Kalkulację wydatków sporządzono w sposób racjonalny i celowy z uwzględnieniem w pierwszej kolejności zadań obligacyjnych, zleconych, kontynuowanych i wynikających z zawartych umów, mając na uwadze ograniczenia wydatków bieżących do niezbędnych.

Wynik budżetu i sposób przeznaczenia nadwyżki lub sposobu finansowania deficytu lat 2026- 2035

Na 2026 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 649.012 zł, który planuje się pokryć przychodami z zaplanowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 503.012 zł oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach - 146.000 zł /z opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi/.

Natomiast prognozowany wynik budżetu lat 2027 – 2035 stanowi nadwyżkę budżetową, którą zamierza się przeznaczyć na przypadające na dany rok do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji.

Przeznaczenie nadwyżki budżetu lat 2027 - 2035

Prognozowana nadwyżka budżetowa w latach 2027-2035 zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje również kwotę przychodów i rozchodów budżetu gminy. Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych: średni, z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wskaźnik udziału nadwyżki operacyjnej, powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku, do dochodów ogółem - wyznacza poziom udziału kosztów obsługi zadłużenia do dochodów ogółem w roku budżetowym.