

Uchwała
Nr _____ / 2025
Rady Gminy Ciasna
z dnia ____ grudnia 2025
w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 6, art. 232 ust. 2, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1483) oraz podstawie art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r., poz. 337 z późn. zm.) Rada Gminy Ciasna uchwala co następuje:

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową na lata 2026-2034, stanowiącą załącznik Nr 1 do uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć, zestawionych w załączniku Nr 2 do uchwały.
3. Przyjmuje się objaśnienia do przyjętych wartości wieloletniej prognozy finansowej, stanowiące załącznik Nr 3 do uchwały.

§ 2

1. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:
 - a) związanych z realizacją zamieszczonych w załączniku Nr 2 przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
 - b) 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 w zakresie działalności bieżącej.
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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, 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. Upoważnia się Wójta Gminy w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom

Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa do dokonywania:
a) czynności, o których mowa w art. 258 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;

b) zmian w wieloletniej prognozie finansowej związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu gminy.

§ 3

Traci moc uchwała nr VIII/51/2024 Rady Gminy Ciasna z dnia 30 grudnia 2024 roku.

§ 4

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

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

W Ó J T

mgr inż. Zdzisław Kulej

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 RSO.SE.0050.203.2025
z dnia 2025-11-03

z tego:									
Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	1	z tego:					w tym:	
			1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	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 ³⁾	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości
1p									
2026	77 974 972,00	53 142 284,00	19 185 203,00	966 449,00	11 290 139,00	4 125 316,11	17 575 176,89	7 091 210,00	24 832 688,00
2027	56 931 039,48	54 736 552,00	19 760 759,00	995 442,00	11 628 843,00	4 249 076,00	18 102 432,00	7 303 946,00	2 194 487,48
2028	56 325 398,48	56 323 912,00	20 333 821,00	1 024 310,00	11 966 079,00	4 372 299,00	18 627 403,00	7 515 760,00	1 486,48
2029	57 902 467,48	57 900 981,00	20 903 168,00	1 052 991,00	12 301 129,00	4 494 723,00	19 148 970,00	7 726 201,00	1 486,48
2030	59 465 794,48	59 464 308,00	21 467 554,00	1 081 422,00	12 633 259,00	4 616 081,00	19 665 992,00	7 934 808,00	1 486,48
2031	60 952 402,48	60 950 916,00	22 004 243,00	1 108 458,00	12 949 090,00	4 731 483,00	20 157 642,00	8 133 178,00	1 486,48
2032	62 476 174,48	62 474 688,00	22 554 349,00	1 136 169,00	13 272 817,00	4 849 770,00	20 661 583,00	8 336 507,00	1 486,48
2033	64 036 555,00	64 036 555,00	23 118 208,00	1 164 573,00	13 604 637,00	4 971 014,00	21 178 123,00	8 544 920,00	0,00
2034	65 637 468,00	65 637 468,00	23 696 163,00	1 193 687,00	13 944 753,00	5 095 289,00	21 707 576,00	8 758 543,00	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	Wynik budżetu ^x	w tym:		Przychody budżetu ^x	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:	
		3	3.1			4	4.1		4.1.1	4.2		4.2.1	4.3
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1				
2026	-2 389 822,00	0,00	4 286 099,00	4 286 099,00	2 389 822,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2027	2 115 495,10	2 115 495,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2028	924 424,00	924 424,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2029	1 334 952,00	1 334 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2030	1 452 975,00	1 452 975,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2031	1 254 344,00	1 254 344,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2032	1 236 059,65	1 236 059,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2033	1 074 900,00	1 074 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2034	889 963,00	889 963,00	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 ¹ x	z tego:						
	w tym:		Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ² x 7)	na pokrycie deficytu budżetu ³ x		w tym:		z tego:				
	4.4	4.4.1				4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 896 277,00	1 896 277,00	91 000,00	0,00	0,00	91 000,00		
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 115 495,10	2 115 495,10	78 759,10	0,00	0,00	78 759,10		
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	924 424,00	924 424,00	55 000,00	0,00	0,00	55 000,00		
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 334 952,00	1 334 952,00	55 000,00	0,00	0,00	55 000,00		
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 452 975,00	1 452 975,00	60 624,00	0,00	0,00	60 624,00		
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 254 344,00	1 254 344,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 236 059,65	1 236 059,65	0,00	0,00	0,00	0,00		
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 074 900,00	1 074 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	889 963,00	889 963,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						w tym:	Relacja 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:									
	z tego:									
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x			
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 283 112,75	0,00	5 150 137,68	5 150 137,68
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	8 167 617,65	0,00	5 637 890,00	5 637 890,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	7 243 193,65	0,00	5 684 809,00	5 684 809,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 908 241,65	0,00	5 692 700,00	5 692 700,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	4 455 266,65	0,00	5 865 115,00	5 865 115,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 200 922,65	0,00	5 945 348,00	5 945 348,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 964 863,00	0,00	6 047 605,00	6 047 605,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	889 963,00	0,00	6 086 401,00	6 086 401,00
2034	y	y	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 384 512,00	6 384 512,00

b) 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. 228 ust. 2a ustawy.

	Wskaźnik spłaty zobowiązań				
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych 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 plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Wyszczególnienie					
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4.1
2026	5,09%	13,54%	21,77%	21,76%	TAK
2027	4,48%	11,74%	18,84%	18,83%	TAK
2028	2,02%	11,30%	15,96%	15,95%	TAK
2029	2,71%	10,98%	14,49%	14,47%	TAK
2030	2,82%	10,98%	13,24%	13,23%	TAK
2031	2,49%	10,84%	12,82%	12,80%	TAK
2032	2,39%	10,74%	11,66%	11,64%	TAK
2033	2,21%	10,70%	11,45%	11,45%	TAK
2034	1,60%	10,67%	11,04%	11,04%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	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	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:		Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 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	środków określonych 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 ustawy	środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	742 569,11	742 569,11	668 894,64	17 031 234,77	17 031 234,77	15 701 921,32	1 528 703,15	1 528 703,15	1 223 791,24
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 555,00	54 555,00	13 023,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	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, podlegających 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 i 3 ustawy	w tym:			bieżące	majątkowe					
		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								
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5	
2026	22 376 145,33	22 376 145,33	18 285 087,64	32 589 271,28	1 863 703,15	30 725 568,13	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	70 555,00	70 555,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydutki 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 emilowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydutki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			w tym:		w tym:						
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	1 896 277,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 815 495,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	304 424,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	304 444,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	322 515,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	179 444,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	161 159,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	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. Automatycznie wyliczania 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 wykluczeniu 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 RSO.SE.0050.203.2025
z dnia 2025-11-03

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 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1 1+1 2+1.3)				39 276 840,31	32 589 271,28	70 555,00	0,00	0,00	0,00
1 a	- wydatki bieżące				2 117 894,79	1 863 703,15	70 555,00	0,00	0,00	0,00
1. b	- wydatki majątkowe				37 158 945,52	30 726 568,13	0,00	0,00	0,00	0,00
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.				23 610 949,12	22 459 358,48	54 555,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 763 605,31	1 528 703,15	54 555,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	"Śląskie. Przywracamy błękit" - kompleksowe działania na rzecz poprawy jakości powietrza na terenie województwa śląskiego	Urząd Gminy Ciasna	2022	2027	282 215,19	64 314,00	54 555,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Zwiększenie udziału energii ze źródeł odnawialnych na terenie Gminy Ciasna - zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych i zwiększenie udziału energii produkowanej z ze źródeł odnawialnych	Urząd Gminy Ciasna	2024	2026	231 716,80	231 088,27	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Poprawa efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w Gminie Ciasna - zmniejszenie zużycia energii	Urząd Gminy Ciasna	2024	2026	86 503,93	80 131,49	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Ochrona bioróżnorodności na obszarach wiejskich w Gminie Ciasna - zwiększenie poziomu bioróżnorodności	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	188 411,24	178 411,24	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.5	Ochrona różnorodności biologicznej na terenie Zespołu Parkowo-Pałacowego w Śierakowie Śląskim w Gminie Ciasna wraz z kampanią informacyjno-edukacyjną - ochrona środowiska	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	419 368,16	419 368,16	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.6	Rekultywacja zdegradowanych terenów poprzemysłowych w miejscowości Panosów w Gminie Ciasna - poprawa stanu środowiska	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	555 389,99	555 389,99	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				21 847 343,81	20 930 655,33	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Poprawa efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w Gminie Ciasna - zmniejszenie zużycia energii	Urząd Gminy Ciasna	2024	2026	925 087,69	762 592,88	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informatycznego w Urzędzie Gminy Ciasna - poprawa zabezpieczenia danych	Urząd Gminy Ciasna	2023	2026	710 455,00	28 305,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Zwiększenie udziału energii ze źródeł odnawialnych na terenie Gminy Ciasna - zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych i zwiększenie udziału energii produkowanej z ze źródeł odnawialnych	Urząd Gminy Ciasna	2024	2026	3 600 799,20	3 589 755,03	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Rekultywacja zdegradowanych terenów poprzemysłowych w miejscowości Panosów w Gminie Ciasna - poprawa stanu środowiska	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	7 934 142,81	7 923 142,81	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.5	Ochrona różnorodności biologicznej na terenie Zespołu Parkowo-Pałacowego w Śierakowie Śląskim w Gminie Ciasna wraz z kampanią informacyjno-edukacyjną - ochrona środowiska	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	6 010 973,84	5 990 973,84	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.6	Ochrona bioróżnorodności na obszarach wiejskich w Gminie Ciasna - zwiększenie poziomu bioróżnorodności	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	2 665 885,27	2 635 885,27	0,00	0,00	0,00	0,00
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

L.p.	Limit zobowiązań
1	31 240 999,18
1 a	1 934 258,05
1 b	29 306 741,13
1.1	22 415 707,78
1.1.1	1 583 258,05
1.1.1.1	118 869,00
1.1.1.2	231 088,27
1.1.1.3	80 131,39
1.1.1.4	178 411,24
1.1.1.5	419 368,16
1.1.1.6	555 389,99
1.1.2	20 832 449,73
1.1.2.1	762 592,88
1.1.2.2	9 800,00
1.1.2.3	3 510 055,03
1.1.2.4	7 923 142,81
1.1.2.5	5 990 973,74
1.1.2.6	2 635 885,27
1.2	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
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 1.1.1.2), z tego				15 665 891,19	10 129 912,80	16 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				354 289,48	336 000,00	16 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Dzierżawa gruntów - realizacja zadań własnych gminy	Urząd Gminy Ciasna	2021	2027	34 289,48	15 000,00	16 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Opracowanie planu ogólnego Gminy Ciasna - opracowanie planu przestrzennego	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	240 000,00	240 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego - opracowanie planu zgodnie z znowelizowaną ustawą	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	80 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				15 311 601,71	9 794 912,80	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa i modernizacja obiektu pałacowego wraz ze zmianą sposobu użytkowania na budynek szkolno-wychowawczy etap I - stworzenie pomieszczeń potrzebnych dla prawidłowego funkcjonowania szkoły podstawowej w miejscowości Ciasna	Urząd Gminy Ciasna	2022	2026	10 404 771,71	6 897 282,80	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa i modernizacja obiektu pałacowego wraz ze zmianą sposobu użytkowania na budynek szkolno-wychowawczy etap II - stworzenie pomieszczeń potrzebnych dla prawidłowego funkcjonowania szkoły podstawowej w miejscowości Ciasna	Urząd Gminy Ciasna	2024	2026	2 101 340,00	1 002 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa, rozbudowa SIUW oraz sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie Gminy Ciasna - Podaż wody pitnej o parametrach odpowiadających wymogom ustawowym	Urząd Gminy Ciasna	2018	2026	1 280 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Gminny Klub Dziecięcy Nr 2 w Ciasnej ul. Lubliniecka 27 - utworzenie dodatkowych miejsc do opieki nad dziećmi do lat 3	Urząd Gminy Ciasna	2025	2026	1 525 490,00	1 445 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	8 825 291,40
1.3.1	351 000,00
1.3.1.1	31 000,00
1.3.1.2	240 000,00
1.3.1.3	80 000,00
1.3.2	8 474 291,40
1.3.2.1	6 797 282,80
1.3.2.2	7 094,18
1.3.2.3	224 424,42
1.3.2.4	1 445 490,00

Załącznik Nr 3

UZASADNIENIE

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

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ciasna zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

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

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

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

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Ciasna wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce

narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Ciasna, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

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

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

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

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

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ciasna dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2034	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ciasna, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 7 091 210,00 zł, co stanowi 96,44% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 29 778,13 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 24 801 423,39 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 2 193 001,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Ciasna dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i

wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Ciasna oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2034	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2034	—	100,00%	—

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Ciasna wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21 992 508,41 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 457 364,25 zł. W latach 2027-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami

procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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

Pozostałe wydatki bieżące

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

2.2. Wydatki majątkowe

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

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 389 822,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 389 822,00 zł;

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

Wynik budżetu Gminy Ciasna

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	77 974 972,00	80 364 794,00	-2 389 822,00
2027	56 931 039,48	54 815 544,38	2 115 495,10
2028	56 325 398,48	55 400 974,48	924 424,00
2029	57 902 467,48	56 567 515,48	1 334 952,00
2030	59 465 794,48	58 012 819,48	1 452 975,00
2031	60 952 402,48	59 698 058,48	1 254 344,00
2032	62 476 174,48	61 240 114,83	1 236 059,65
2033	64 036 555,00	62 961 655,00	1 074 900,00
2034	65 637 468,00	64 747 505,00	889 963,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 286 099,00 zł. Przychody Gminy Ciasna w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 286 099,00 zł;

5. Rozchody

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

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

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

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ciasna

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 896 277,00	0,00	1 896 277,00
2027	1 815 495,10	300 000,00	2 115 495,10
2028	304 424,00	620 000,00	924 424,00
2029	304 444,00	1 030 508,00	1 334 952,00
2030	322 515,00	1 130 460,00	1 452 975,00
2031	179 444,00	1 074 900,00	1 254 344,00
2032	161 159,65	1 074 900,00	1 236 059,65
2033	0,00	1 074 900,00	1 074 900,00
2034	0,00	889 963,00	889 963,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Ciasna planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Ciasna

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	91 000,00
2027	78 759,10
2028	55 000,00
2029	55 000,00
2030	60 624,00

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ciasna na lata 2026-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 7 893 290,75 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 10 283 112,75 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego,

planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 20,97%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	10 283 112,75	49 048 232,50	20,97%
2027	8 167 617,65	50 488 962,48	16,18%
2028	7 243 193,65	51 953 099,48	13,94%
2029	5 908 241,65	53 407 744,48	11,06%

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

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Ciasna zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Ciasna

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	53 142 284,00	47 992 146,32	5 150 137,68	5 150 137,68
2027	54 736 552,00	49 098 662,00	5 637 890,00	5 637 890,00
2028	56 323 912,00	50 639 103,00	5 684 809,00	5 684 809,00
2029	57 900 981,00	52 208 281,00	5 692 700,00	5 692 700,00
2030	59 464 308,00	53 599 193,00	5 865 115,00	5 865 115,00
2031	60 950 916,00	55 005 568,00	5 945 348,00	5 945 348,00
2032	62 474 688,00	56 427 083,00	6 047 605,00	6 047 605,00
2033	64 036 555,00	57 950 154,00	6 086 401,00	6 086 401,00
2034	65 637 468,00	59 252 956,00	6 384 512,00	6 384 512,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Ciasna przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	5,09%	21,77%	TAK	21,76%	TAK
2027	4,48%	18,84%	TAK	18,83%	TAK
2028	2,02%	15,96%	TAK	15,95%	TAK
2029	2,71%	14,49%	TAK	14,47%	TAK

2030	2,82%	13,24%	TAK	13,23%	TAK
2031	2,49%	12,82%	TAK	12,80%	TAK
2032	2,39%	11,66%	TAK	11,64%	TAK
2033	2,21%	11,45%	TAK	11,45%	TAK
2034	1,60%	11,04%	TAK	11,04%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Ciasna spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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