

UCHWAŁA NR XXVI/106/25

Rady Gminy Garbatka-Letnisko

z dnia 30 grudnia 2025

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Garbatka-Letnisko na lata 2026-2038

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Garbatka-Letnisko na lata 2026-2038, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Garbatka-Letnisko do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Garbatka-Letnisko do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Garbatka-Letnisko do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Garbatka-Letnisko.

§ 5. Traci moc Uchwała nr X/47/24 Rady Gminy Garbatka-Letnisko z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Garbatka-Letnisko na lata 2025-2038 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Wieloletnia prognoza finansowa ¹⁾

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

załącznik nr 1 do
uchwały nr XXVI/106/25
z dnia 2025-12-30

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2026	34 391 360,20	31 628 290,65	15 898 319,00	76 906,00	3 810 558,00	2 649 188,65	9 193 319,00	3 916 540,00	2 763 069,55	800 000,00	1 963 069,55
2027	32 577 140,00	32 577 140,00	16 375 269,00	79 213,00	3 924 875,00	2 728 664,00	9 469 119,00	4 034 036,00	0,00	0,00	0,00
2028	33 521 876,00	33 521 876,00	16 850 152,00	81 510,00	4 038 696,00	2 807 795,00	9 743 723,00	4 151 023,00	0,00	0,00	0,00
2029	34 460 487,00	34 460 487,00	17 321 956,00	83 792,00	4 151 779,00	2 886 413,00	10 016 547,00	4 267 252,00	0,00	0,00	0,00
2030	35 390 920,00	35 390 920,00	17 789 649,00	86 054,00	4 263 877,00	2 964 346,00	10 286 994,00	4 382 468,00	0,00	0,00	0,00
2031	36 275 693,00	36 275 693,00	18 234 390,00	88 205,00	4 370 474,00	3 038 455,00	10 544 169,00	4 492 030,00	0,00	0,00	0,00
2032	37 182 585,00	37 182 585,00	18 690 250,00	90 410,00	4 479 736,00	3 114 416,00	10 807 773,00	4 604 331,00	0,00	0,00	0,00
2033	38 112 148,00	38 112 148,00	19 157 506,00	92 670,00	4 591 729,00	3 192 276,00	11 077 967,00	4 719 439,00	0,00	0,00	0,00
2034	39 064 952,00	39 064 952,00	19 636 444,00	94 987,00	4 706 522,00	3 272 083,00	11 354 916,00	4 837 425,00	0,00	0,00	0,00
2035	40 041 576,00	40 041 576,00	20 127 355,00	97 362,00	4 824 185,00	3 353 885,00	11 638 789,00	4 958 361,00	0,00	0,00	0,00
2036	41 042 616,00	41 042 616,00	20 630 539,00	99 796,00	4 944 790,00	3 437 732,00	11 929 759,00	5 082 320,00	0,00	0,00	0,00
2037	42 068 681,00	42 068 681,00	21 146 302,00	102 291,00	5 068 410,00	3 523 675,00	12 228 003,00	5 209 378,00	0,00	0,00	0,00
2038	43 120 398,00	43 120 398,00	21 674 960,00	104 848,00	5 195 120,00	3 611 767,00	12 533 703,00	5 339 612,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	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, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2026	34 788 128,21	29 119 508,46	16 622 313,00	0,00	0,00	1 015 000,00	0,00	0,00	0,00	5 668 619,75	5 668 619,75	0,00
2027	31 092 140,00	29 749 390,00	17 313 801,00	0,00	0,00	654 856,00	0,00	0,00	0,00	1 342 750,00	1 342 750,00	0,00
2028	31 879 256,49	30 686 830,00	18 023 667,00	0,00	0,00	587 912,00	0,00	0,00	0,00	1 192 426,49	1 192 426,49	0,00
2029	33 115 487,00	31 626 440,00	18 737 404,00	0,00	0,00	523 979,00	0,00	0,00	0,00	1 489 047,00	1 489 047,00	0,00
2030	34 190 920,00	32 428 605,00	19 284 536,00	0,00	0,00	469 886,00	0,00	0,00	0,00	1 762 315,00	1 762 315,00	0,00
2031	35 075 693,00	33 238 634,00	19 828 360,00	0,00	0,00	419 236,00	0,00	0,00	0,00	1 837 059,00	1 837 059,00	0,00
2032	35 982 585,00	34 052 091,00	20 367 691,00	0,00	0,00	368 586,00	0,00	0,00	0,00	1 930 494,00	1 930 494,00	0,00
2033	36 912 148,00	34 861 859,00	20 895 214,00	0,00	0,00	317 936,00	0,00	0,00	0,00	2 050 289,00	2 050 289,00	0,00
2034	37 644 952,00	35 681 350,00	21 428 042,00	0,00	0,00	263 381,00	0,00	0,00	0,00	1 963 602,00	1 963 602,00	0,00
2035	38 621 576,00	36 510 482,00	21 965 886,00	0,00	0,00	204 921,00	0,00	0,00	0,00	2 111 094,00	2 111 094,00	0,00
2036	39 622 616,00	37 346 482,00	22 501 854,00	0,00	0,00	146 461,00	0,00	0,00	0,00	2 276 134,00	2 276 134,00	0,00
2037	40 648 681,00	38 182 019,00	23 028 397,00	0,00	0,00	88 001,00	0,00	0,00	0,00	2 466 662,00	2 466 662,00	0,00
2038	41 692 629,99	39 013 577,00	23 541 930,00	0,00	0,00	29 385,00	0,00	0,00	0,00	2 679 052,99	2 679 052,99	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
2026	-396 768,01	0,00	1 907 768,01	1 907 768,01	396 768,01	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 485 000,00	1 485 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 642 619,51	1 642 619,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 345 000,00	1 345 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 427 768,01	1 427 768,01	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 ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 511 000,00	1 511 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 485 000,00	1 485 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 642 619,51	1 642 619,51	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 345 000,00	1 345 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	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
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 420 000,00	1 420 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 427 768,01	1 427 768,01	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 380 387,52	0,00	2 508 782,19	2 508 782,19
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	14 895 387,52	0,00	2 827 750,00	2 827 750,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	13 252 768,01	0,00	2 835 046,00	2 835 046,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	11 907 768,01	0,00	2 834 047,00	2 834 047,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	10 707 768,01	0,00	2 962 315,00	2 962 315,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	9 507 768,01	0,00	3 037 059,00	3 037 059,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	8 307 768,01	0,00	3 130 494,00	3 130 494,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	7 107 768,01	0,00	3 250 289,00	3 250 289,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 687 768,01	0,00	3 383 602,00	3 383 602,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	4 267 768,01	0,00	3 531 094,00	3 531 094,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	2 847 768,01	0,00	3 696 134,00	3 696 134,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	1 427 768,01	0,00	3 886 662,00	3 886 662,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 106 821,00	4 106 821,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	8,72%	12,28%	12,87%	12,40%	TAK	TAK
2027	7,17%	11,67%	12,02%	11,55%	TAK	TAK
2028	7,26%	11,14%	12,39%	11,92%	TAK	TAK
2029	5,92%	10,64%	12,38%	11,91%	TAK	TAK
2030	5,15%	10,58%	12,14%	11,67%	TAK	TAK
2031	4,87%	10,40%	12,27%	11,80%	TAK	TAK
2032	4,60%	10,27%	11,83%	11,36%	TAK	TAK
2033	4,35%	10,22%	11,00%	11,00%	TAK	TAK
2034	4,70%	10,19%	10,70%	10,70%	TAK	TAK
2035	4,43%	10,18%	10,49%	10,49%	TAK	TAK
2036	4,17%	10,22%	10,35%	10,35%	TAK	TAK
2037	3,91%	10,31%	10,29%	10,29%	TAK	TAK
2038	3,69%	10,47%	10,26%	10,26%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	66 080,65	66 080,65	0,00	1 023 445,55	1 023 445,55	897 550,55	100 711,20	100 711,20	34 630,55
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	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
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
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2026	988 815,00	988 815,00	862 920,00	3 653 403,42	189 063,20	3 464 340,22	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	492,00	492,00	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
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		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
2026	1 511 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 385 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 542 619,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 245 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	1 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	1 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	1 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

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

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XXVI/106/25
z dnia 2025-12-30

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				5 834 138,39	3 653 403,42	492,00	0,00	0,00	3 653 895,42
1.a	- wydatki bieżące				376 368,20	189 063,20	492,00	0,00	0,00	189 555,20
1.b	- wydatki majątkowe				5 457 770,19	3 464 340,22	0,00	0,00	0,00	3 464 340,22
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:				1 103 671,20	1 089 526,20	0,00	0,00	0,00	1 089 526,20
1.1.1	- wydatki bieżące				114 856,20	100 711,20	0,00	0,00	0,00	100 711,20
1.1.1.1	P - Cyberbezpieczny samorząd - Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2024	2026	114 856,20	100 711,20	0,00	0,00	0,00	100 711,20
1.1.2	- wydatki majątkowe				988 815,00	988 815,00	0,00	0,00	0,00	988 815,00
1.1.2.1	P - Utworzenie Żłobka w budynku PSP Garbatka-Letnisko Filia w Bogucinie - poprawa warunków mieszkańców	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2024	2026	988 815,00	988 815,00	0,00	0,00	0,00	988 815,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				4 730 467,19	2 563 877,22	492,00	0,00	0,00	2 564 369,22
1.3.1	- wydatki bieżące				261 512,00	88 352,00	492,00	0,00	0,00	88 844,00
1.3.1.1	P - Wsparcie procesu zarządzania energią elektryczną i zakupu grupowego energii elektrycznej. - poprawa warunków bytowych mieszkańców	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2023	2027	30 012,00	2 952,00	492,00	0,00	0,00	3 444,00
1.3.1.2	P - Opracowanie planu ogólnego gminy Garbatka-Letnisko - umożliwienie działalności inwestycyjnej przez osoby fizyczne i prawne po 31 grudnia 2025r.	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2024	2026	159 500,00	13 400,00	0,00	0,00	0,00	13 400,00
1.3.1.3	P - Opracowanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla terenu położonego w msc. Garbatka-Letnisko w rejonie ulic: Spacerowa, Krasickiego,Partyzantów, Kolejowa - umożliwienie budowy internatu na potrzeby Zespołu Szkół Drzewnych i Leśnych w Garbatce-Letnisku	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2025	2026	72 000,00	72 000,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				4 468 955,19	2 475 525,22	0,00	0,00	0,00	2 475 525,22
1.3.2.1	P - Termomodernizacja i modernizacja gminnych budynków użyteczności publicznej - Poprawa efektywności energetycznej	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2022	2026	2 886 053,97	1 009 624,00	0,00	0,00	0,00	1 009 624,00
1.3.2.2	P - Utworzenie Żłobka w budynku PSP Garbatka-Letnisko Filia w Bogucinie - poprawa warunków bytowych mieszkańców	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2023	2026	985 901,22	955 901,22	0,00	0,00	0,00	955 901,22
1.3.2.3	P - Rozbudowa wraz z przebudową budynku ośrodka zdrowia w zakresie posadowienia dźwigu osobowego zwiększającego dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami. - poprawa warunków dostępności dla osób ze szczególnymi potrzebami	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2025	2026	82 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.4	P - Opracowanie dokumentacji projektowej na budowę hali magazynowo - garażowej w msc. Garbatka-Letnisko. - poprawa warunków magazynowo - garażowych dla UG Garbatka-Letnisko	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2025	2026	110 000,00	110 000,00	0,00	0,00	0,00	110 000,00
1.3.2.5	P - Koncepcja zagospodarowania terenów sportowych na terenie gminy Garbatka-Letnisko. - poprawa warunków sportowych w gminie Garbatka-Letnisko	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2025	2026	155 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.6	P - Budowa Świetlicy Wiejskiej w Brzustowie. - Poprawa infrastruktury bytowej.	URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU	2025	2026	250 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Garbatka-Letnisko na lata 2026-2038

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 Garbatka-Letnisko 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 Garbatka-Letnisko jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Garbatka-Letnisko 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 Garbatka-Letnisko na dzień przyjęcia uchwały, 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 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Garbatka-Letnisko została przygotowana na lata 2026-2038.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Garbatka-Letnisko 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 Garbatka-Letnisko, 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 Wytoczne 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%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2038 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 Garbatka-Letnisko.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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 Garbatka-Letnisko 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 Garbatka-Letnisko 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%	—
	2032-2038	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—

subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Garbatka-Letnisko, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 3 916 540,00 zł, co stanowi 138,84% 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 800 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Garbatka-Letnisko	147/6 i 126/1 Garbatka-Letnisko - Północ	5972,00	550 000,00 zł	750 000,00 zł
Garbatka-Biele	179 Garbatka-Letnisko	3700,00	6 000,00 zł	20 000,00 zł
Garbatka-Letnisko	18/1 Garbatka-Letnisko	1000,00	23 000,00 zł	30 000,00 zł
			Suma:	800 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 1 963 069,55 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Termomodernizacja i modernizacja gminnych budynków użyteczności publicznej: Polski Ład 939 624,00 zł;
2. Utworzenie żłobka w budynku PSP Garbatka-Letnisko filia w Bogucinie: środki z Krajowego Programu Odbudowy 862 920,00 zł oraz dotacja z Budżetu Państwa 125 895,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Garbatka-Letnisko 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 Garbatka-Letnisko oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2038	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2038	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Garbatka-Letnisko wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 622 313,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 674 343,16 zł. W latach 2027-2038 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 Garbatka-Letnisko 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 Garbatka-Letnisko na lata 2026-2038.

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 -396 768,01 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 396 768,01 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 Garbatka-Letnisko

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	34 391 360,20	34 788 128,21	-396 768,01
2027	32 577 140,00	31 092 140,00	1 485 000,00
2028	33 521 876,00	31 879 256,49	1 642 619,51
2029	34 460 487,00	33 115 487,00	1 345 000,00
2030	35 390 920,00	34 190 920,00	1 200 000,00
2031	36 275 693,00	35 075 693,00	1 200 000,00
2032	37 182 585,00	35 982 585,00	1 200 000,00
2033	38 112 148,00	36 912 148,00	1 200 000,00
2034	39 064 952,00	37 644 952,00	1 420 000,00
2035	40 041 576,00	38 621 576,00	1 420 000,00
2036	41 042 616,00	39 622 616,00	1 420 000,00
2037	42 068 681,00	40 648 681,00	1 420 000,00
2038	43 120 398,00	41 692 629,99	1 427 768,01

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 907 768,01 zł. Przychody Gminy Garbatka-Letnisko w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 907 768,01 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Garbatka-Letnisko

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 511 000,00	0,00	1 511 000,00
2027	1 385 000,00	100 000,00	1 485 000,00
2028	1 542 619,51	100 000,00	1 642 619,51
2029	1 245 000,00	100 000,00	1 345 000,00
2030	1 050 000,00	150 000,00	1 200 000,00
2031	1 050 000,00	150 000,00	1 200 000,00
2032	1 050 000,00	150 000,00	1 200 000,00
2033	1 050 000,00	150 000,00	1 200 000,00
2034	1 220 000,00	200 000,00	1 420 000,00
2035	1 220 000,00	200 000,00	1 420 000,00
2036	1 220 000,00	200 000,00	1 420 000,00
2037	1 220 000,00	200 000,00	1 420 000,00
2038	1 220 000,00	207 768,01	1 427 768,01

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Garbatka-Letnisko na lata 2026-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 15 983 619,51 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 16 380 387,52 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 55,01%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	16 380 387,52	29 779 102,00	
2027	14 895 387,52	29 848 476,00	
2028	13 252 768,01	30 714 081,00	
2029	11 907 768,01	31 574 074,00	

*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 Garbatka-Letnisko zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Garbatka-Letnisko

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego skorygowany środkami
2026	31 628 290,65	29 119 508,46	2 508 782,19	2 508 782,19
2027	32 577 140,00	29 749 390,00	2 827 750,00	2 827 750,00

2028	33 521 876,00	30 686 830,00	2 835 046,00	2 835 046,00
2029	34 460 487,00	31 626 440,00	2 834 047,00	2 834 047,00
2030	35 390 920,00	32 428 605,00	2 962 315,00	2 962 315,00
2031	36 275 693,00	33 238 634,00	3 037 059,00	3 037 059,00
2032	37 182 585,00	34 052 091,00	3 130 494,00	3 130 494,00
2033	38 112 148,00	34 861 859,00	3 250 289,00	3 250 289,00
2034	39 064 952,00	35 681 350,00	3 383 602,00	3 383 602,00
2035	40 041 576,00	36 510 482,00	3 531 094,00	3 531 094,00
2036	41 042 616,00	37 346 482,00	3 696 134,00	3 696 134,00
2037	42 068 681,00	38 182 019,00	3 886 662,00	3 886 662,00
2038	43 120 398,00	39 013 577,00	4 106 821,00	4 106 821,00

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 Garbatka-Letnisko 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	8,72%	12,87%	TAK	12,40%	TAK
2027	7,17%	12,02%	TAK	11,55%	TAK
2028	7,26%	12,39%	TAK	11,92%	TAK
2029	5,92%	12,38%	TAK	11,91%	TAK
2030	5,15%	12,14%	TAK	11,67%	TAK
2031	4,87%	12,27%	TAK	11,80%	TAK
2032	4,60%	11,83%	TAK	11,36%	TAK
2033	4,35%	11,00%	TAK	11,00%	TAK
2034	4,70%	10,70%	TAK	10,70%	TAK
2035	4,43%	10,49%	TAK	10,49%	TAK
2036	4,17%	10,35%	TAK	10,35%	TAK
2037	3,91%	10,29%	TAK	10,29%	TAK
2038	3,69%	10,26%	TAK	10,26%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Garbatka-Letnisko 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”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Garbatka-Letnisko planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2027. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXV/99/25 Rady Gminy Garbatka-Letnisko z dnia 26.11.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. P - Opracowanie dokumentacji projektowej na budowę hali magazynowo -

garażowej w msc. Garbatka-Letnisko. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 110 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 110 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 110 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY W GARBATCE-LETNISKU.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) P - Cyberbezpieczny samorząd – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 7 380,00 zł;
 - 2) P - Utworzenie Żłobka w budynku PSP Garbatka-Letnisko Filia w Bogucinie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 988 815,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 3) P - Opracowanie planu ogólnego gminy Garbatka-Letnisko – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - d. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 10 000,00 zł;
 - e. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 100 300,00 zł;
 - 4) P - Utworzenie Żłobka w budynku PSP Garbatka-Letnisko Filia w Bogucinie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - f. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 955 901,22 zł;
 - g. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. P - Przeprowadzenie postępowania przetargowego na zakup energii elektrycznej.;
2. P - Opracowanie dokumentacji projektowej na budowę hali garażowo - magazynowej wraz z magazynem obrony cywilnej..

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.