

**ZARZĄDZENIE NR 261/2025**  
**BURMISTRZA MIASTA I GMINY PRUSZCZ**

z dnia 12 listopada 2025 r.

**w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszcz na lata 2026–2036.**

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 4 ustawy o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 roku, poz. 1153) w związku z art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) zarządza się, co następuje

**§ 1.** Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszcz na lata 2026–2036 wraz z załącznikami do projektu od Nr 1 do Nr 3.

**§ 2.** Przedłożyć projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszcz na lata 2026–2036 Radzie Miejskiej Pruszcz i Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy.

**§ 3.** Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty na terenie Miasta i Gminy Pruszcz.

Burmistrz Miasta i Gminy  
Pruszcz

**Dariusz Wądołowski**

**Uchwała Nr XXII/..** Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz  
**Rady Miejskiej Pr**  
**z dnia ..... grudnia 20**~~25~~<sup>2025</sup> dnia 12 listopada 2025 r.

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszcz na lata 2026-2036**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 roku, poz. 1153) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) art. 111 ust. 3 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, poz. 620, poz. 621, poz. 1301) oraz § 2 i 3 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 r. (Dz. U. z 2021 r. poz. 83) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Pruszcz na lata 2026–2036 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026–2036, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026–2032, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Ustala się objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, o której mowa w § 1 zgodnie z załącznikiem Nr 3.

§ 4. 1. Upoważnić Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

2. Upoważnić Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz do przekazywania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych Załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały oraz do zaciągania zobowiązań których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania tych jednostek i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

4. Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz 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.

5. Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Pruszcz, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy Pruszcz.

§ 5. 1. Deficyt budżetu w kwocie 7.900.000,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętej pożyczki długoterminowej.

2. Nadwyżka budżetowa w latach 2027-2036 przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej

zaciągniętych zobowiązań.

§ 6. Uchyla się Uchwałę Nr IX/65/24 Rady Miejskiej Pruszczy z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszczy na lata 2025-2036 wraz z późniejszymi zmianami.

§ 7. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Pruszczy.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 roku.

### **Uzasadnienie**

Na podstawie art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Pruszcz, której elementem jest prognoza kwoty długu i spłat zobowiązań. Wieloletnia Prognoza Finansowa stwarza możliwość racjonalnego prognozowania gospodarki finansowej Gminy Pruszcz w dłuższym horyzoncie czasu, w sposób pozwalający na analizę możliwości inwestycyjnych Gminy Pruszcz oraz ocenę możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

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

załącznik nr 1 do  
zarządzenia nr Nr 261/2025  
z dnia 2025-11-12  
- projekt -

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2019	49 122 272,08	45 891 722,16	6 432 670,00	159 297,53	15 089 874,00	16 536 381,39	7 673 499,24	2 842 193,11	3 230 549,92	203 545,28	3 007 156,84
Wykonanie 2020	53 770 504,17	49 014 204,27	6 507 925,00	186 948,37	15 471 478,00	18 865 213,27	7 982 639,63	3 073 459,57	4 756 299,90	10 710,07	4 729 242,03
Wykonanie 2021	61 602 276,41	54 951 470,77	7 151 427,00	201 148,97	17 744 345,00	19 409 085,51	10 445 464,29	3 253 667,84	6 650 805,64	5 878,79	6 631 516,85
Wykonanie 2022	64 496 912,23	60 954 095,09	9 073 740,57	225 904,00	17 487 802,00	22 499 216,61	11 667 431,91	3 463 992,61	3 542 817,14	26 665,44	3 502 741,70
Wykonanie 2023	65 855 993,22	53 739 871,47	5 830 186,00	245 752,00	22 302 421,65	11 370 222,36	13 991 289,46	3 907 377,97	12 116 121,75	122 122,59	11 986 519,16
Wykonanie 2024	78 853 369,52	68 813 750,03	8 262 361,00	338 489,00	27 119 980,00	15 908 422,06	17 184 497,97	8 477 184,20	10 039 619,49	7 777,64	10 024 361,85
Plan 3 kw. 2025	96 019 377,94	69 380 122,29	24 115 510,37	403 818,40	16 038 527,84	13 132 706,68	15 689 559,00	7 888 000,00	26 639 255,65	94 000,00	26 535 255,65
Wykonanie 2025	97 866 846,52	70 971 590,87	24 115 510,37	403 818,40	16 038 527,84	14 741 409,26	15 672 325,00	7 888 000,00	26 895 255,65	94 000,00	26 791 255,65
2026	70 431 536,00	65 000 588,00	27 556 573,00	570 564,00	10 912 798,00	9 804 399,00	16 156 254,00	7 900 000,00	5 430 948,00	68 000,00	5 352 948,00
2027	74 600 000,00	66 600 000,00	28 000 000,00	600 000,00	11 000 000,00	10 000 000,00	17 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	50 000,00	7 500 000,00
2028	78 650 000,00	70 650 000,00	29 000 000,00	650 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	17 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	50 000,00	7 500 000,00
2029	81 700 000,00	73 700 000,00	30 000 000,00	700 000,00	14 000 000,00	12 000 000,00	17 000 000,00	8 500 000,00	8 000 000,00	50 000,00	7 500 000,00
2030	82 750 000,00	77 750 000,00	31 000 000,00	750 000,00	15 000 000,00	13 000 000,00	18 000 000,00	8 500 000,00	5 000 000,00	50 000,00	4 500 000,00
2031	83 550 000,00	78 550 000,00	31 000 000,00	800 000,00	16 000 000,00	13 000 000,00	17 750 000,00	9 000 000,00	5 000 000,00	0,00	4 500 000,00

2032	85 610 000,00	80 610 000,00	31 000 000,00	850 000,00	17 000 000,00	14 000 000,00	17 760 000,00	9 000 000,00	5 000 000,00	0,00	4 500 000,00
2033	88 560 000,00	83 560 000,00	32 000 000,00	900 000,00	18 000 000,00	14 000 000,00	18 660 000,00	10 000 000,00	5 000 000,00	0,00	4 500 000,00
2034	89 500 000,00	85 500 000,00	32 000 000,00	900 000,00	19 000 000,00	15 000 000,00	18 600 000,00	11 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2035	91 430 000,00	87 430 000,00	33 000 000,00	900 000,00	20 000 000,00	15 000 000,00	18 530 000,00	11 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2036	94 540 000,00	90 540 000,00	34 000 000,00	1 000 000,00	21 000 000,00	16 000 000,00	18 540 000,00	12 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00

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

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	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
Wykonanie 2019	52 645 396,93	42 487 657,38	15 939 384,89	0,00	0,00	194 150,00	0,00	0,00	0,00	10 157 739,55	10 057 739,55	130 079,96
Wykonanie 2020	54 501 820,71	44 793 614,27	16 134 707,69	0,00	0,00	182 621,32	0,00	0,00	0,00	9 708 206,44	9 608 206,44	1 381 925,40
Wykonanie 2021	56 403 774,59	49 151 838,59	17 940 171,48	0,00	0,00	154 150,32	0,00	0,00	0,00	7 251 936,00	4 251 936,00	332 828,00
Wykonanie 2022	65 486 044,10	57 702 266,43	20 041 596,21	0,00	0,00	798 958,32	0,00	0,00	0,00	7 783 777,67	7 613 777,67	95 312,50
Wykonanie 2023	68 125 364,96	49 606 213,74	21 700 785,91	0,00	0,00	763 738,51	0,00	0,00	0,00	18 519 151,22	16 468 625,57	680 435,25
Wykonanie 2024	77 216 400,07	58 206 361,74	27 260 544,56	0,00	0,00	700 442,66	0,00	0,00	0,00	19 010 038,33	19 010 038,33	1 471 720,75
Plan 3 kw. 2025	101 308 952,36	67 016 912,57	30 812 843,94	0,00	0,00	730 000,00	0,00	0,00	0,00	34 292 039,79	29 999 192,56	1 403 671,50
Wykonanie 2025	103 156 420,94	68 606 393,15	30 646 805,92	0,00	0,00	802 000,00	0,00	0,00	0,00	34 550 027,79	30 257 180,56	1 403 671,50
2026	78 331 536,00	64 618 140,42	31 515 970,00	0,00	0,00	715 000,00	0,00	0,00	0,00	13 713 395,58	12 713 395,58	579 000,00
2027	72 430 000,00	63 000 000,00	31 000 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	9 430 000,00	9 430 000,00	600 000,00
2028	76 450 683,00	63 000 000,00	31 500 000,00	0,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	13 450 683,00	13 450 683,00	700 000,00
2029	79 490 000,00	64 000 000,00	32 000 000,00	0,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00	15 490 000,00	15 490 000,00	800 000,00
2030	80 660 000,00	64 000 000,00	32 000 000,00	0,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00	16 660 000,00	16 660 000,00	800 000,00
2031	81 500 000,00	65 000 000,00	32 000 000,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	16 500 000,00	16 500 000,00	800 000,00
2032	83 590 000,00	66 000 000,00	32 500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	17 590 000,00	17 590 000,00	900 000,00
2033	86 470 000,00	67 000 000,00	32 500 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	19 470 000,00	19 470 000,00	900 000,00
2034	87 880 000,00	67 000 000,00	33 000 000,00	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	20 880 000,00	20 880 000,00	900 000,00
2035	89 810 000,00	68 000 000,00	33 000 000,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	21 810 000,00	21 810 000,00	950 000,00
2036	90 910 000,00	69 000 000,00	33 500 000,00	0,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	21 910 000,00	21 910 000,00	1 000 000,00





Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2019	-3 523 124,85	0,00	5 677 357,82	5 000 000,00	3 523 124,84	0,00	0,00	677 357,82	0,00
Wykonanie 2020	-731 316,54	0,00	6 082 231,97	5 709 317,00	731 316,54	0,00	0,00	372 914,97	0,00
Wykonanie 2021	5 198 501,82	1 840 000,00	3 543 068,66	0,00	0,00	356 278,92	0,00	3 186 789,74	0,00
Wykonanie 2022	-989 131,87	0,00	7 415 852,93	0,00	0,00	6 327 111,98	0,00	1 088 740,95	989 131,87
Wykonanie 2023	-2 269 371,74	0,00	6 250 751,73	2 000 000,00	2 000 000,00	2 828 097,30	269 371,74	1 422 654,43	0,00
Wykonanie 2024	1 636 969,45	1 636 969,45	5 455 948,36	3 000 000,00	0,00	339 776,09	0,00	2 116 172,27	0,00
Plan 3 kw. 2025	-5 289 574,42	0,00	7 334 574,42	3 350 000,00	3 350 000,00	1 939 574,42	1 939 574,42	2 045 000,00	0,00
Wykonanie 2025	-5 289 574,42	0,00	7 334 574,42	3 350 000,00	3 350 000,00	1 939 574,42	1 939 574,42	2 045 000,00	0,00
2026	-7 900 000,00	0,00	9 890 000,00	9 890 000,00	7 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 170 000,00	2 170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 199 317,00	2 199 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 210 000,00	2 210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 090 000,00	2 090 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 020 000,00	2 020 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 090 000,00	2 090 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 620 000,00	1 620 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 620 000,00	1 620 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	3 630 000,00	3 630 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu <sup>x</sup>	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu <sup>x</sup> 7)	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	1 780 782,00	1 780 782,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1 809 317,00	1 809 317,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 840 000,00	1 840 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 700 000,00	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 950 000,00	1 950 000,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 045 000,00	2 045 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 045 000,00	2 045 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 990 000,00	1 990 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 170 000,00	2 170 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 199 317,00	2 199 317,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 210 000,00	2 210 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 090 000,00	2 090 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 020 000,00	2 020 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 090 000,00	2 090 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 620 000,00	1 620 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 620 000,00	1 620 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	3 630 000,00	3 630 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łąčna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu <sup>x</sup>		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	10 884 317,00	0,00	3 404 064,78	4 081 422,60
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	14 784 317,00	0,00	4 220 590,00	4 593 504,97
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	12 944 353,90	36,90	5 799 632,18	9 342 700,84
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	11 244 317,00	0,00	3 251 828,66	10 667 681,59
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	11 444 317,00	0,00	4 133 657,73	8 384 409,46
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	12 494 317,00	0,00	10 607 388,29	13 063 336,65
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	13 799 317,00	0,00	2 363 209,72	6 347 784,14
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	13 799 317,00	0,00	2 365 197,72	6 349 772,14
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 699 317,00	0,00	382 447,58	382 447,58
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	19 529 317,00	0,00	3 600 000,00	3 600 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	17 330 000,00	0,00	7 650 000,00	7 650 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	15 120 000,00	0,00	9 700 000,00	9 700 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	13 030 000,00	0,00	13 750 000,00	13 750 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	10 980 000,00	0,00	13 550 000,00	13 550 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	8 960 000,00	0,00	14 610 000,00	14 610 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	6 870 000,00	0,00	16 560 000,00	16 560 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 250 000,00	0,00	18 500 000,00	18 500 000,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	3 630 000,00	0,00	19 430 000,00	19 430 000,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	21 540 000,00	21 540 000,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, 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) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>	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) <sup>x</sup>	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) <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2019	0,00%	12,91%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	14,15%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	16,96%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	10,88%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	12,08%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	18,08%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	8,43%	x	x	x	x
Wykonanie 2025	0,00%	8,56%	x	x	x	x
2026	4,90%	2,26%	13,36%	13,37%	TAK	TAK
2027	5,25%	7,77%	11,83%	11,85%	TAK	TAK
2028	4,94%	14,24%	10,92%	10,94%	TAK	TAK
2029	4,64%	16,77%	10,53%	10,55%	TAK	TAK
2030	4,23%	22,24%	11,38%	11,39%	TAK	TAK
2031	4,04%	21,59%	12,83%	12,85%	TAK	TAK
2032	3,78%	22,68%	13,33%	13,35%	TAK	TAK
2033	3,58%	24,38%	15,36%	15,36%	TAK	TAK
2034	2,79%	26,74%	18,52%	18,52%	TAK	TAK
2035	2,58%	27,17%	21,23%	21,23%	TAK	TAK
2036	5,07%	29,10%	23,08%	23,08%	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2019	291 557,62	291 557,62	285 397,37	400 296,03	400 296,03	400 296,03	318 422,05	281 025,70	257 249,54
Wykonanie 2020	546 935,67	546 935,67	546 935,67	41 210,97	41 210,97	41 210,97	399 493,68	399 493,68	337 778,13
Wykonanie 2021	402 276,55	402 276,55	395 297,37	57 348,03	57 348,03	57 296,00	470 992,53	470 992,53	450 989,58
Wykonanie 2022	518 450,26	518 450,26	518 450,26	928 679,41	928 679,41	837 252,83	624 947,16	624 947,16	593 682,67
Wykonanie 2023	43 936,20	43 936,20	43 936,20	310 871,64	310 871,64	310 871,64	144 317,26	144 317,26	139 973,11
Wykonanie 2024	2 153 720,00	2 153 720,00	1 924 756,72	3 924 022,30	3 924 022,30	3 410 208,04	405 782,00	405 782,00	401 000,00
Plan 3 kw. 2025	3 040 849,94	3 040 849,94	2 793 744,42	12 814 068,06	12 814 068,06	11 838 859,20	4 593 001,24	4 593 001,24	3 867 824,26
Wykonanie 2025	3 040 849,94	3 040 849,94	2 797 224,35	12 814 068,06	12 814 068,06	11 838 859,20	4 593 001,24	4 593 001,24	3 871 304,19
2026	2 743 340,00	2 743 340,00	2 476 519,28	383 850,00	383 850,00	380 830,59	2 892 977,00	2 892 977,00	2 476 519,28
2027	337 712,85	337 712,85	337 712,85	0,00	0,00	0,00	337 712,85	337 712,85	337 712,85
2028	312 960,00	312 960,00	312 960,00	0,00	0,00	0,00	312 960,00	312 960,00	312 960,00
2029	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00
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



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 <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2019	1 588 914,03	1 588 914,03	1 110 007,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	123 016,20	123 016,20	75 901,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	862 617,51	862 617,51	506 262,01	354 379,28	49 624,30	304 754,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	1 655 703,97	1 655 703,97	858 436,76	5 646 313,96	75 365,39	5 570 948,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	427 428,48	427 428,48	310 362,48	11 312 277,95	427 599,44	10 884 678,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	6 244 848,14	6 066 246,51	3 410 208,04	19 952 570,04	2 103 310,37	17 849 259,67	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	15 762 661,35	15 762 661,35	12 361 071,76	25 796 195,20	5 990 117,57	19 806 077,63	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	15 810 951,35	15 810 951,35	12 361 071,76	25 895 035,20	5 990 117,57	19 904 917,63	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	919 950,00	919 950,00	380 830,59	12 334 739,49	4 152 589,49	8 182 150,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	1 803 141,88	1 603 141,88	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	1 463 589,03	1 463 589,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	63 202,03	63 202,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	27 561,91	27 561,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	10 676,11	10 676,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	10 676,11	10 676,11	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



Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań <sup>9)</sup>		
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>					dokonywana w formie wydatku bieżącego <sup>x</sup>	wyплаты z tytułu wymagalnych пореczeń i гваранциj <sup>x</sup>
					w tym:								
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11		
Wykonanie 2019	1 780 782,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2020	1 809 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2021	1 840 000,00	22,14	0,00	22,14	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2022	1 700 000,00	36,90	0,00	36,90	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2023	1 800 000,00	78 490,00	0,00	78 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2024	1 950 000,00	78 490,00	0,00	78 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Plan 3 kw. 2025	2 045 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
Wykonanie 2025	2 045 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2026	1 990 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2027	2 170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2028	2 099 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2029	2 110 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2030	1 290 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2031	1 150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2032	1 020 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2033	990 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2034	320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2035	320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		
2036	340 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00		

<sup>9)</sup> 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.

<sup>\*</sup> 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.

<sup>x</sup> - 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.

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do  
zarządzenia nr Nr 261/2025  
z dnia 2025-11-12

- projekt -

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)				46 622 087,19	12 334 739,49	1 803 141,88	1 463 589,03	63 202,03	27 561,91
1.a	- wydatki bieżące				14 649 380,89	4 152 589,49	1 603 141,88	1 463 589,03	63 202,03	27 561,91
1.b	- wydatki majątkowe				31 972 706,30	8 182 150,00	200 000,00	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:				23 586 441,11	3 801 017,00	337 712,85	312 960,00	12 000,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				8 393 143,09	2 881 067,00	337 712,85	312 960,00	12 000,00	0,00
1.1.1.1	Centrum Usług Społecznych w Gminie Pruszcz -	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2027	5 156 944,21	1 867 151,09	24 752,85	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 -	URZĄD MIASTA I GMINY	2017	2029	63 272,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00
1.1.1.3	Wiem Rozumiem Umiem edycja II – program rozwoju kluczowych kompetencji uczniów i uczennic z gminy Pruszcz -	GMINNE CENTRUM OŚWIATY W PRUSZCZU	2025	2026	667 973,31	379 735,89	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Nowa jakość i większa dostępność edukacji przedszkolnej w Gminie Pruszcz -	GMINNE CENTRUM OŚWIATY W PRUSZCZU	2025	2026	1 579 833,57	318 420,02	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.5	Kierunek-Zawód -	GMINNE CENTRUM OŚWIATY W PRUSZCZU	2025	2026	22 240,00	2 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.6	Miejski Klub Dziecięcy w Pruszczu -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2024	2028	902 880,00	300 960,00	300 960,00	300 960,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				15 193 298,02	919 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Budowa budynku wychowania przedszkolnego w Pruszczu -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2023	2026	9 567 460,73	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Centrum Usług Społecznych w Gminie Pruszcz -	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2027	2 702 624,57	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Miejski Klub Dziecięcy w Pruszczu -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2024	2026	2 234 362,72	86 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Nowa jakość i większa dostępność edukacji przedszkolnej w Gminie Pruszcz -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	688 850,00	683 850,00	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
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				23 035 646,08	8 533 722,49	1 465 429,03	1 150 629,03	51 202,03	27 561,91

Strona 1 z 4

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	10 676,11	10 676,11	15 713 586,56
1.a	10 676,11	10 676,11	7 331 436,56
1.b	0,00	0,00	8 382 150,00
1.1	0,00	0,00	4 463 689,85
1.1.1	0,00	0,00	3 543 739,85
1.1.1.1	0,00	0,00	1 891 903,94
1.1.1.2	0,00	0,00	48 000,00
1.1.1.3	0,00	0,00	379 735,89
1.1.1.4	0,00	0,00	318 420,02
1.1.1.5	0,00	0,00	2 800,00
1.1.1.6	0,00	0,00	902 880,00
1.1.2	0,00	0,00	919 950,00
1.1.2.1	0,00	0,00	120 000,00
1.1.2.2	0,00	0,00	30 000,00
1.1.2.3	0,00	0,00	86 100,00
1.1.2.4	0,00	0,00	683 850,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	10 676,11	10 676,11	11 249 896,71



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						
1.3.1	- wydatki bieżące				6 256 237,80	1 271 522,49	1 265 429,03	1 150 629,03	51 202,03	27 561,91
1.3.1.1	Dzierżawa infrastruktury oświetleniowej -	URZĄD MIASTA I GMINY	2019	2026	93 839,26	6 093,46	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Dzierżawa części urządzeń oświetleniowych w związku z inwestycją: Modernizacja oświetlenia Gminy Pruszcz -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2023	2030	283 681,44	40 525,92	40 525,92	40 525,92	40 525,92	16 885,80
1.3.1.3	Wyłączenie gruntów rolnych z produkcji rolniczej -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2023	2032	106 761,10	10 676,11	10 676,11	10 676,11	10 676,11	10 676,11
1.3.1.4	Usługa publicznego transportu zbiorowego o charakterze użyteczności publicznej -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2024	2028	5 427 556,00	1 099 427,00	1 099 427,00	1 099 427,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Ubezpieczenie mienia Gminy Pruszcz oraz ubezpieczenie pojazdów z OC oraz NW -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2027	344 400,00	114 800,00	114 800,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				16 779 408,28	7 262 200,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Termomodernizacja budynków MOO i GOR w Pruszczu w zakresie wymiany kotła na spełniający wyższe standardy emisyjności oraz montaż ogniw fotowoltaicznych o mocy 10 kWp. -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2023	2027	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Program "Ciepłe Mieszkanie" -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2023	2026	1 433 000,00	449 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa stadionu lekkoatletycznego w Pruszczu -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2023	2026	8 767 298,28	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa kompleksu sportowego ORLIK w Serocku -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2024	2026	2 600 635,00	2 135 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Budowa drogi gminnej Nr 031508C, ul. Leśna w Serocku -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2024	2026	203 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Budowa drogi gminnej Nr 031157C, ul. Łączna w Pruszczu -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	150 000,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa drogi gminnej Nr 031185C w Brzeźnie -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	56 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Budowa drogi gminnej ul. Okrężna w Pruszczu -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	65 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Budowa stadionu lekkoatletycznego w Pruszczu - II etap -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	1 250 000,00	1 240 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Rozbudowa odcinka drogi powiatowej Nr 1049C w Serocku polegająca na budowie drogi dla pieszych -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	60 925,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Budowa drogi gminnej Nr 031140C Ciesleszyn-Suponin na długości 1,750 km -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	1 935 000,00	1 930 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Utwardzenie terenu przy świetlicy wiejskiej w Luszkówku -	Urząd Miasta i Gminy w Pruszczu	2025	2026	58 550,00	8 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.3.1	10 676,11	10 676,11	3 787 696,71
1.3.1.1	0,00	0,00	6 093,46
1.3.1.2	0,00	0,00	178 989,48
1.3.1.3	10 676,11	10 676,11	74 732,77
1.3.1.4	0,00	0,00	3 298 281,00
1.3.1.5	0,00	0,00	229 600,00
1.3.2	0,00	0,00	7 462 200,00
1.3.2.1	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	449 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	1 200 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	2 135 200,00
1.3.2.5	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	90 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2.8	0,00	0,00	40 000,00
1.3.2.9	0,00	0,00	1 240 000,00
1.3.2.10	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.11	0,00	0,00	1 930 000,00
1.3.2.12	0,00	0,00	8 000,00

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej**

**Wieloletnia Prognoza Finansowa** jako dokument zapewniający wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego w Gminie Pruszcza jest odzwierciedleniem kierunku i planu jego rozwoju. Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Pruszcza została sporządzona na lata 2026-2036, co wynika z limitów wydatków związanych z zapewnieniem ciągłości działania jednostki oraz wydatków bieżących i majątkowych na planowane i realizowane przedsięwzięcia, a także ujęcia prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. W załączniku Nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej przedstawiono wykonanie za lata 2019-2024, plan budżetu na rok 2025 zgodnie ze sprawozdaniem z wykonania budżetu za trzy kwartały, projekt budżetu na rok 2026 oraz prognozę na lata 2027-2036. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne dla poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków w latach ubiegłych (lata 2019-2024) dla Gminy Pruszcza, założenia makroekonomiczne ujęte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2025-2029, tj. m.in. wzrost PKB w ujęciu realnym, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, prognozowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, a także prognozę dochodów z podatków bezpośrednich PIT i CIT do budżetu państwa.

Na potrzeby prognozy finansowej przyjęto zaprezentowane poniżej założenia makroekonomiczne. Podstawą tych założeń były dostępne w momencie sporządzania WPF prognozy rynkowe: prognozy analityków bankowych w zakresie kształtowania się *WIBOR*, założenia projektu budżetu państwa na rok 2026, wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektów ustaw oraz wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

### **I. Uwarunkowania wewnętrzne**

Dochody roku 2026 zostały określone zgodnie z uchwałą budżetową na rok 2026. Prognozowane dochody w latach 2027-2036 przyjęto uwzględniając prognozowane kształtowanie się dochodów podatkowych, subwencji, udziałów we wpływach w PIT i CIT oraz w krótkim horyzoncie czasowym dochodów ze sprzedaży mienia. Podstawą planowania łącznych kwot dochodów, był poziom i dynamika ich wykonania w latach 2019-2024 oraz przewidywane wykonanie w roku 2025. Planując dochody majątkowe założono, iż ukształtują się one w średniorocznym tempie 6.571.824,67 zł w okresie 2026-2031. Dochody ze sprzedaży mienia założono w 2026 roku w wysokości 68.000,00 zł (średnio ok. 54 tys zł w okresie 2026-2029), z uwzględnieniem rosnących cen uzbrajanych działek przeznaczonych na sprzedaż, oraz wzięto pod uwagę ruch migracyjny mieszkańców do Gminy Pruszcza.

Długi horyzont czasowy (lata 2026-2036) wynikający z okresu spłaty zadłużenia wymusił przyjęcie uproszczonego modelu szacowania dochodów uwzględniając ich wzrost w średniorocznym tempie ok. 2,5 %. Uznano, że wzrost dochodów zbliżony do planowanej inflacji jest realny i bezpieczny. Dochody gminy ogółem oraz dochody bieżące przyjęte zostały na bezpiecznym poziomie, uwzględniając zabezpieczenie w spłatach rat kapitałowych w podjętych uchwałach w sprawie zaciągania pożyczek, zaciągania kredytów i emisji obligacji komunalnych.

Wydatki roku 2026 zostały określone zgodnie z uchwałą budżetową na rok 2026. Podstawą planowania łącznych kwot wydatków, był poziom i dynamika ich wykonania w latach 2019-2024 oraz przewidywane wykonanie w roku 2025. Planując wydatki przyjęto tzw. regułę wydatkową polegającą na określeniu maksymalnego limitu wzrostu wydatków bieżących co roku o ok. 1% poniżej wzrostu

dochodów, (tj. średniorocznie o ok. 1% w latach 2027-2036).

Wydatki majątkowe zaplanowano w oparciu o wynik na działalności bieżącej oraz planowane do pozyskania dochody majątkowe w roku 2026 w wysokości 13.713.395,58 zł. Wydatki majątkowe średniorocznie w okresie 2026-2030 kształtują się w wysokości ok. 13,7 mln zł.

Różnica pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) powiększona o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z roku poprzedniego i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), stanowi pulę środków, która może być rozdysponowana na dwa cele, w następującej kolejności: spłatę i obsługę długu oraz inwestycje. Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących bez obsługi długu ujęty został w wierszu 3 w Załączniku Nr 1 do WPF.

Spłaty rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych wynoszą 1.990.000,00 zł. Do momentu rozliczenia *INNYCH ŹRÓDEŁ* (wolnych i niewykorzystanych środków - po zakończeniu okresu sprawozdawczego - tj. Bilansu za rok 2025) zaplanowane rozchody zostaną pokryte po stronie przychodów pożyczką długoterminową - zgodnie z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Deficyt budżetu w kwocie 7.900.000,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętej pożyczki długoterminowej. Począwszy od roku 2027 przeznaczenie nadwyżki bieżącej w całości zabezpiecza bieżące w danym roku spłaty zaciągniętych zobowiązań oraz wydatki majątkowe. W danych dotyczących struktury dochodów i wydatków w roku 2025 uwzględniono stan na dzień 30 września 2025 roku, natomiast prognoza kwoty długu oraz jej spłat uwzględnia stan aktualny na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Na kwotę długu Gminy Pruszcz składają się kredyty, pożyczki oraz obligacje komunalne. Kwota długu na koniec 2025 roku – 13.799.317,00 zł,

- Planowane przychody 2026 roku – 9.890.000,00 zł (w tym deficyt - 7.900.000,00 zł),

- Planowane rozchody 2026 roku (spłaty rat kapitałowych) – 1.990.000,00 zł.

Kwota długu na koniec 2026 roku – 21.699.317,00 zł.

Obsługa długu uwzględniająca wydatki związane z obsługą zadłużenia (odsetki) oraz spłatę rat kapitałowych (rozchody) została ujęta w wierszu 2.1.3 i 5 w załączniku Nr 1 do WPF. Obsługa długu w swych założeniach uwzględnia do obecnego poziomu stóp procentowych wzrost podstawowych stóp procentowych średnio o 0,65 %. Takie podejście zabezpiecza ewentualny wzrost marż do finansowania oferowanego przez banki. W obsłudze zadłużenia ujęto wszystkie zawarte umowy z bankami, które uwzględniają spłatę rat kapitałowych od kredytów, pożyczek i emisji obligacji komunalnych.

Wszystkie relacje długu wynikające z przepisów ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Pruszcz są prawidłowe i mieszczą się w wierszu 8 w załączniku Nr 1 do WPF. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że Gmina Pruszcz posiada zdolności kredytowe do zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w zaplanowanej strukturze. Zgodnie z obowiązującą aktualnie ustawą o finansach publicznych aby pozyskać kredyt, pożyczkę lub wyemitować obligacje konieczne staje się spełnienie relacji, o której mowa w artykule 243. Zgodnie z jego treścią, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami powiększona o wydatki z tytułu gwarancji do wysokości planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lub siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Uchwalona przez Sejm Rzeczypospolitej Polskiej 17 września 2021 r. ustawa o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw przewidywała uelastycznienie zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego poprzez modyfikację obowiązujących reguł fiskalnych. Ustawa przewiduje, w szczególności:

- czasowe stosowanie preferencji w zakresie zasady zrównoważenia części bieżącej budżetu,

- zmiany w zakresie indywidualnego limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych,

- możliwość wyboru okresu, z którego liczony jest limit spłaty zobowiązań (wybór między 3 albo 7 lat). Zarządzeniem Nr 532/2021 Wójta Gminy Pruszcz z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w latach 2022-2025 do wyliczenia przyjęto dla Gminy Pruszcz okres ostatnich siedmiu lat.

Ministerstwo Finansów przekazało w październiku 2025 roku informacje o ustalonych na 2026 r. kwotach:

- należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych,
- należnej subwencji ogólnej, wynikającej z kwoty ujętej w projekcie ustawy budżetowej na rok 2026,
- potrzeb finansowych,
- korekty z tytułu zamożności,

Kwoty, o których mowa wyżej, zostały ustalone na 2026 r. z uwzględnieniem rozwiązań zawartych w ustawie z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu oraz w projekcie nowelizacji tej ustawy.

Dochody samorządów na 2026 roku z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) zostały obliczone jako procent od dochodów podatników z terenu danej jednostki samorządu terytorialnego. Wysokość udziału w podatku PIT wynosi dla gminy 7,0% dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy. Wysokość udziału w podatku CIT wynosi dla gminy 1,6% dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze danej gminy.

Kwotę rocznego dochodu gminy z tytułu udziału w podatku PIT ustala się mnożąc, zwaloryzowane w sposób określony w art. 11 ust. 2 ustawy, dochody podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy za rok bazowy przez ww. wysokość udziału w podatku PIT. Kwotę rocznego dochodu gminy z tytułu udziału w podatku CIT ustala się mnożąc, zwaloryzowane w sposób określony w art. 12 ust. 2 ustawy, dochody podatników podatku CIT mających siedzibę na obszarze danej gminy za rok bazowy przez ww. wysokość udziału w podatku CIT.

Jeżeli podatnik podatku CIT posiada zakład (oddział) położony na obszarze gminy innej niż gmina, na obszarze której ma siedzibę, w celu ustalenia dochodu gminy z tytułu udziału w podatku CIT, dochód tego podatnika rozdziela się między gminy proporcjonalnie do liczby osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w zakładzie (oddziale) położonym na obszarze danej gminy. Zasadę tę stosuje się odpowiednio do spółek wchodzących w skład podatkowej grupy kapitałowej oraz zakładów (oddziałów) tych spółek.

Dochody podatników podatku PIT oraz podatników podatku CIT na rok 2026 ustalono na podstawie danych zawartych w złożonych za rok 2024 zeznaniach podatkowych, według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. W celu ustalenia dochodów podatników podatku PIT na rok 2026 ich dochody z roku 2024 waloryzuje się o 14,9%. Natomiast w celu ustalenia dochodów podatników podatku CIT na rok 2026 ich dochody z roku 2024 waloryzuje się o 14,3%.

Środki stanowiące należne gminie dochody z tytułu udziału w podatku PIT i w podatku CIT podlegają przekazaniu przez Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Bydgoszczy na rachunki budżetów jednostek samorządu terytorialnego w dwunastu miesięcznych ratach:

- z tytułu udziału w PIT - od grudnia 2025 r. do listopada 2026 r. – w terminie do 25. dnia każdego miesiąca, z tym że rata przekazywana w lutym wynosi 2/13,
- z tytułu udziału w CIT - w równych miesięcznych ratach od stycznia do grudnia 2026 r. - w terminie do 5. dnia każdego miesiąca.

Środki stanowiące należne dochody gminy z tytułu subwencji ogólnej podlegają przekazaniu przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych na rachunki budżetów gmin w dwunastu miesięcznych ratach, w terminie do 25. dnia każdego miesiąca, od grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy do listopada roku budżetowego, przy czym rata przekazywana w lutym wynosi 2/13.

## **II. Uwarunkowania zewnętrzne**

Najważniejsze założenia przyjęte do budżetu państwa na rok 2026, które wykorzystano przy

przygotowywaniu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszcz to:

- PKB wzrost o 3,5 %,
- średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych - 3,0 %,
- wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - 6,4 %,
- stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku - 5,0 %.

W 2026 roku wysokie tempo wzrostu polskiej gospodarki zostanie utrzymane, a wzrost realnego PKB wyniesie 3,5%. Kluczowe znaczenie będą miały ponownie wysokie nakłady inwestycyjne, zarówno ze środków krajowych, jak i funduszy unijnych. Szczególnie istotny wpływ na gospodarkę w dalszym ciągu będą miały fundusze z KPO, wspierające modernizację infrastruktury i transformację energetyczną. Dodatkowym czynnikiem sprzyjającym wzrostowi gospodarczemu będzie spadek inflacji, co wpłynie na stabilizację siły nabywczej gospodarstw domowych oraz poprawę warunków funkcjonowania przedsiębiorstw. Utrzymująca się dobra sytuacja na rynku pracy, wysoki poziom zatrudnienia oraz wzrost realnych dochodów będą dalej wspierać prywatną konsumpcję.

W kolejnych kwartałach spodziewany jest stopniowy spadek inflacji, wynikający z mniejszej dynamiki kosztów pracy oraz stopniowego spadku inflacji bazowej. Do utrzymania się inflacji powyżej celu NBP przyczynią się ceny energii, w szczególności ceny gazu dla gospodarstw domowych, które od 1 stycznia 2025 r. wzrosły o 6%. Ceny energii dla odbiorców indywidualnych nie ulegną zmianie ze względu na rozwój cen surowców na rynkach światowych. W związku z tym nie będzie potrzeby przedłużania tarcz. Dodatkowym czynnikiem oddziałującym na wzrost inflacji w 2025 roku jest wzrost akcyzy na wyroby tytoniowe. W 2026 roku inflacja konsumencka wyniesie średnio ok. 3,8%. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na spadek inflacji w ujęciu średniorocznym będzie dalszy, stopniowy spadek inflacji bazowej oraz ograniczony wzrost cen importu, związany z obniżającymi się cenami surowców energetycznych na światowych rynkach. Ponadto przewiduje się dalsze stopniowe podwyżki akcyzy, zgodnie z nowelizacją ustawy o podatku akcyzowym przyjętą w bieżącym roku.

Narodowy Bank Polski obniżył swoją stopę referencyjną o 25 punktów bazowych do 4,25% na swoim posiedzeniu w dniach 4–5 listopada 2025 roku, oznaczając najniższy poziom od trzech i pół roku i piąte obniżenie w 2025 roku, przynosząc łączne łagodzenie w 2025 roku o 150 punktów bazowych. Decyzja ta została podjęta w momencie, gdy roczna inflacja niespodziewanie spadła do 2,8% w październiku, poniżej oczekiwań rynkowych i czwartego miesiąca z rzędu w granicach 2,5%  $\pm$  1 punkt procentowy zakresu docelowego banku centralnego. Aktywność gospodarcza pozostała silna, ze sprzedażą detaliczną, produkcją przemysłową i budownictwem rosnącymi rok do roku, podczas gdy stopa bezrobocia osiągnęła najwyższy poziom 5,6% od początku 2023 roku. NBP wskazał, że przyszłe dostosowania stóp procentowych będą zależały od napływających danych ekonomicznych i inflacyjnych.

W 2027 roku tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,0%. Wzrost gospodarczy będzie wciąż wspierany przez silny popyt krajowy, napędzany dalszym wykorzystaniem środków z części pożyczkowej KPO, funduszy unijnych w ramach perspektywy finansowej 2021–2027, a także kontynuacją dostaw sprzętu wojskowego. Zgodnie z aktualnym stanem wiedzy, znaczna część tych impulsów będzie wygasać w latach 2028–2029, co przyczyni się do spowolnienia dynamiki wzrostu gospodarczego w końcowych latach horyzontu prognozy. W rezultacie tempo wzrostu PKB obniży się do 2,7% w 2028 roku i 2,6% w 2029 roku. Na ścieżkę wzrostu gospodarczego będzie wpływała również planowana konsolidacja fiskalna.

Mając na uwadze bezpieczeństwo finansów Gminy Pruszcz w roku 2026 oraz w latach następnych wszystkie zapisane dochody i wydatki budżetowe na 2026 rok będą wymagać wysokiej dyscypliny po stronie wydatków jak i dobrej realizacji po stronie dochodów. Ilość pojawiających się ryzyk zewnętrznych oraz duża niepewność związana z wojną na Ukrainie mogą spowodować znaczące perturbacje dla finansów samorządu Gminy Pruszcz w kończącym się 2025 roku oraz dla budżetu 2026 roku.

### **Uzasadnienie**

Przygotowanie projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pruszcz, należy do wyłącznej kompetencji Burmistrza Miasta i Gminy Pruszcz. W terminie do 15 listopada 2025 roku został opracowany WPF na lata 2026-2036.