

UCHWAŁA NR XXI/141/25
RADY MIEJSKIEJ W POLANOWIE
z dnia 18 grudnia 2025 r.
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2026-2033.

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 Polanów na lata 2026-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Polanowa 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 Burmistrza Polanowa do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Burmistrza Polanowa 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 Burmistrzowi Polanowa.

§ 5. Traci moc Uchwała nr IX/63/24 Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 20.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2025-2033 z późn. zmianami.

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

Przewodniczący Rady

Janusz Parszczyński

Wieloletnia Prognoza Finansowa¹⁾

Wyszczególnienie		2026	2027	2028	2029 ²⁾	2030	2031	2032	2033
1. Dochody ogółem^x		78 270 064,11	67 876 575,00	66 376 730,00	68 132 478,00	69 972 056,00	71 721 358,00	73 514 391,00	75 352 251,00
1.1	Dochody bieżące ^x , z tego:	61 897 406,80	64 408 873,00	66 376 730,00	68 132 478,00	69 972 056,00	71 721 358,00	73 514 391,00	75 352 251,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	22 966 261,00	23 655 249,00	24 341 251,00	25 022 806,00	25 698 422,00	26 340 883,00	26 999 405,00	27 674 390,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	430 643,00	443 562,00	456 425,00	469 205,00	481 874,00	493 921,00	506 269,00	518 926,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	7 724 471,00	7 956 205,00	8 186 935,00	8 416 169,00	8 643 406,00	8 859 491,00	9 080 978,00	9 308 002,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x3)}	6 533 651,80	6 729 661,00	7 024 821,00	7 118 716,00	7 310 921,00	7 493 694,00	7 681 036,00	7 873 062,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾ , w tym:	24 242 380,00	25 624 196,00	26 367 298,00	27 105 582,00	27 837 433,00	28 533 369,00	29 246 703,00	29 977 871,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	13 500 000,00	14 269 500,00	14 683 316,00	15 094 449,00	15 501 999,00	15 889 549,00	16 286 788,00	16 693 958,00
1.2	Dochody majątkowe ^x , w tym:	16 372 657,31	3 467 702,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku ^x	1 227 000,00	967 702,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	15 125 657,31	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wydatki ogółem^x		91 033 221,85	66 604 666,89	65 004 821,89	66 760 569,89	68 592 422,25	70 148 819,89	71 941 852,89	73 779 712,89
2.1	Wydatki bieżące ^x , w tym:	61 409 055,30	63 193 575,00	64 976 787,00	66 742 446,00	68 412 576,00	70 080 209,00	71 763 989,00	73 432 424,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	29 730 076,66	30 928 911,00	31 980 494,00	33 029 454,00	33 941 067,00	34 843 899,00	35 735 903,00	36 600 712,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu ^x , w tym:	621 000,00	562 009,00	501 072,00	437 886,00	364 525,00	276 651,00	194 436,00	102 221,00
2.1.3.1	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe ^x , w tym:	29 624 166,55	3 411 091,89	28 034,89	18 123,89	179 846,25	68 610,89	177 863,89	347 288,89
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	29 624 166,55	3 411 091,89	28 034,89	18 123,89	179 846,25	68 610,89	177 863,89	347 288,89
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	1 580 040,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wynik budżetu^x		-12 763 157,74	1 271 908,11	1 371 908,11	1 371 908,11	1 379 633,75	1 572 538,11	1 572 538,11	1 572 538,11
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	0,00	1 271 908,11	1 371 908,11	1 371 908,11	1 379 633,75	1 572 538,11	1 572 538,11	1 572 538,11
4. Przychody budżetu^x		14 635 065,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x6)} , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy ^x , w tym:	535 065,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	535 065,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x , w tym:	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x7)} , w tym:	14 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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.

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.

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

4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	12 128 091,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Rozchody budżetu^x		1 871 908,11	1 271 908,11	1 371 908,11	1 371 908,11	1 379 633,75	1 572 538,11	1 572 538,11	1 572 538,11
5.1	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x , w tym:	1 771 908,11	1 271 908,11	1 371 908,11	1 371 908,11	1 379 633,75	1 572 538,11	1 572 538,11	1 572 538,11
5.1.1	łącna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x , z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej splaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze splatą długu ^x	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Kwota długu^x, w tym:		10 112 972,41	8 841 064,30	7 469 156,19	6 097 248,08	4 717 614,33	3 145 076,22	1 572 538,11	0,00
6.1	Kwota długu, którego planowana splata dokona się z wydatków ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy									
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	488 351,50	1 215 298,00	1 399 943,00	1 390 032,00	1 559 480,00	1 641 149,00	1 750 402,00	1 919 827,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x	1 123 417,35	1 215 298,00	1 399 943,00	1 390 032,00	1 559 480,00	1 641 149,00	1 750 402,00	1 919 827,00
8. Wskaźnik splaty zobowiązań									
8.1	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	4,32%	3,18%	3,16%	2,97%	2,78%	2,88%	2,68%	2,48%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	5,35%	3,08%	3,20%	3,00%	3,07%	2,99%	2,95%	3,00%
8.3	Dopuszczalny limit splaty 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	12,83%	11,13%	9,94%	7,79%	5,57%	6,06%	4,57%	3,38%
8.3.1	Dopuszczalny limit splaty 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	12,73%	11,03%	9,85%	7,69%	5,48%	5,97%	4,47%	3,38%
8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika splaty 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	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika splaty 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	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
9.1	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	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	14 381 137,31	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	14 381 137,31	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	14 341 137,31	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	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	1 852 136,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	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:	1 852 136,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	1 561 843,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	9 945 539,37	2 520 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem	9 945 539,37	2 520 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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.

	środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:								
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	8 093 442,27	793 044,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	24 815 618,72	3 835 273,28	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	7 295 577,93	1 315 232,50	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	17 520 040,79	2 520 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	1 771 908,11	1 271 908,11	1 371 908,11	1 371 908,11	1 379 633,75	1 572 538,11	1 572 538,11	1 572 538,11
10.7	Wydatki zmniejszające dług ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(–) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	x	x	x	x	x	x	x
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* 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 rozporządzenia, 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.

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łącznie nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
			od	do										
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				67 344 270,48	24 815 618,72	3 835 273,28	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00	28 656 124,49
1.a	- wydatki bieżące				21 123 198,14	7 295 577,93	1 315 232,50	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00	8 616 042,93
1.b	- wydatki majątkowe				46 221 072,34	17 520 040,79	2 520 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 040 081,56
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. z 2017 r. poz. 2077, z późn.zm.), z tego:				9 069 613,45	4 275 541,52	2 520 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 795 582,29
1.1.1	- wydatki bieżące				4 509 491,09	2 255 500,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 255 500,73
1.1.1.1	Polanowskie Centrum Usług Społecznych. - Rozwój Usług Społecznych w tm świadczonych w społeczności lokalnej	POLANOWSKIE CENTRUM USŁUG SPOŁECZNYCH	2024	2026	4 422 246,13	2 168 255,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 168 255,77
1.1.1.2	Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji dla Gminy Polanów	GINA POLANÓW	2025	2026	87 244,96	87 244,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 244,96
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 560 122,36	2 020 040,79	2 520 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 540 081,56
1.1.2.1	Budowa ciągu pieszo - rowerowego w Polanowie wraz z infrastrukturą towarzyszącą. - Poprawa walorów turystycznych	GINA POLANÓW	2024	2027	4 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 500 000,00
1.1.2.2	Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych - Wsparcie potencjału służb ratownictwa w usuwaniu skutków zmian klimatycznych.	GINA POLANÓW	2025	2027	60 122,36	20 040,79	20 040,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 081,56
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	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	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	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				58 274 657,03	20 540 077,20	1 315 232,50	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00	21 860 542,20
1.3.1	- wydatki bieżące				16 613 707,05	5 040 077,20	1 315 232,50	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00	6 360 542,20
1.3.1.1	Opracowanie strategii rozwoju ponadlokalnego KKBOF na lata 2021-2030	GINA POLANÓW	2021	2029	45 352,00	5 232,50	5 232,50	5 232,50	5 232,50	0,00	0,00	0,00	0,00	15 697,50
1.3.1.2	Odbiór i zagospodarowanie odpadów z terenu gminy	GINA POLANÓW	2023	2026	11 405 600,00	3 565 080,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 565 080,00
1.3.1.3	Oświetlenie dróg i innych terenów publicznych - Oświetlenie ulic, placów i dróg publicznych	GINA POLANÓW	2023	2027	4 582 990,35	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00
1.3.1.4	Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Polanów - Kreowanie polityki przestrzennej w gminie	GINA POLANÓW	2024	2026	159 764,70	159 764,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159 764,70
1.3.1.5	Świadczenie usług pocztowych w obrocie krajowym i zagranicznym na potrzeby Urzędu Miejskiego w Polanowie - Bieżące wykonywanie zadań własnych gminy	URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE	2026	2027	420 000,00	210 000,00	210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	420 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				41 660 949,98	15 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 500 000,00
1.3.2.1	Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną - Inwestycja celu publicznego - Wsparcie przedsięwzięć mieszkaniowych	GINA POLANÓW	2024	2026	34 375 449,98	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00
1.3.2.2	Program Priorytetowy "Ciepłe mieszkanie" - Efekt ekologiczny - poprawa jakości powietrza	GINA POLANÓW	2024	2026	7 285 500,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2026-2033

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 Polanów 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 Polanów jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Polanów 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 Polanów na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Polanów została przygotowana na lata 2026-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Polanów 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 Polanów, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

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

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%

Źródło: Wytyczne 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:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2033 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 Polanów.

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Polanów 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- 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 Polanów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 4,06% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Plan dochodów Polanów na rok 2026 ustalony został w kwocie **78 270 064,11 zł** i obejmuje dochody bieżące w wysokości **61 897 406,80 zł** oraz dochody majątkowe w wysokości **16 372 657,31 zł**. W rezultacie dochody bieżące stanowią **79,08 %** dochodów ogółem, a dochody majątkowe **20,92 %** dochodów ogółem.

Zgodnie z zawiadomieniem Ministra Finansów w projekcie budżetu na 2026 rok ujęto:

- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości **22 966 261,00 zł**;
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości **430 643,00 zł**;
- dochody z tytułu subwencji ogólnej w wysokości **7 724 471,00 zł**,

Dotacje i środki bieżące na zadania zlecone i zadania własne stanowią ogółem **6 533 651,80 zł**, w tym:

- dotacje na zadania zlecone w wysokości **4 750 181,00 zł**;
- dotacje na zadania własne w wysokości **1 783 470,80 zł**;

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje planuje się w kwocie **15 125 657,31 zł**.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Polanów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 13 500 000,00 zł, co stanowi 106,47% 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 **1 227 000,00 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.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki /lokal	Powierzchnia m2	Planowany dochód
Jacinki	94/2	34.179	220 000,00 zł
Jacinki	94/1	15.320	160 940,00 zł
Polanów	2/9	1.041	55 000,00 zł

Położenie nieruchomości	Nr działki /lokal	Powierzchnia m2	Planowany dochód
Polanów	2/10	746	40 000,00 zł
Polanów	2/14	675	36 000,00 zł
Polanów	220/3	1.124	60 500,00 zł
Polanów	220/4	1.304	69 000,00 zł
Rzeczyca Wlk.	5/24	1.275	25 500,00 zł
Rzeczyca Wlk.	5/25	1.882	37 640,00 zł
Rzeczyca Wlk.	5/34	1.835	36 700,00 zł
Rzeczyca Wlk.	5/35	1.035	20 640,00 zł
Polanów	89/21	868	50 344,00 zł
Polanów	89/26	902	52 200,00 zł
Polanów	89/28	903	52 200,00 zł
Polanów	89/29	978	56 700,00 zł
Polanów	89/32	1.078	62 500,00 zł
Polanów	3/22	993	43 236,00 zł
Razem			1 079 100,00 zł
Polanów ul.Paryżancka	lokal mieszkalny		80 000,00 zł
Warblewo	lokal mieszkalny		42 900,00 zł
Polanów	lokal mieszkalny		25 000,00 zł
Razem			147 900,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości **15 125 657,31 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. Budowa i modernizacja sieci wodno - kanalizacyjnej na terenach gminy Polanów
2. Budowa pomostu na jeziorze Wielin
3. Budowa skateparku i pumptracka w Polanowie
4. Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą
5. Realizacja projektu pn: Aktywny Senior to Szczęśliwy Senior
6. Program Priorytetowy "Ciepłe Mieszkanie"
7. Modernizacja placu zabaw w Karsinie
8. Modernizacja placu zabaw w Krągu
9. Przebudowa drogi gminnej, ul. Żwirowa w Polanowie
10. Modernizacja ciągów komunikacyjnych na stadionie miejskim w Polanowie

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 2 500 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Polanów 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 Polanów 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	2027-2033	40,00%	40,00%	20,00%
inne	2027-2033	—	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 projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Polanów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 29 730 076,66 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 693 609,79 zł. W latach 2027-2033 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 Polanów 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 odchyień 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.

Pozostałe wydatki bieżące

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

Plan wydatków Polanów na 2026 rok ustalony został w kwocie **91 033 221,85 zł** i obejmuje wydatki bieżące w wysokości **61 409 055,30 zł** oraz wydatki majątkowe w wysokości **29 624 166,55 zł**. W rezultacie wydatki bieżące stanowią 67,46 % wydatków ogółem, a wydatki majątkowe 32,54% wydatków ogółem.

Struktura zaplanowanych wydatków obejmuje:

4. wydatki bieżące w wysokości **61 409 055,30 zł**, z tego:
 5. wydatki jednostek budżetowych w wysokości **44 599 157,04 zł** w tym:
 - wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości **29 730 076,66 zł**,
 - wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań w wysokości **14 710 376,04 zł**,
 - dotacje na zadania bieżące w wysokości **7 883 000,00 zł**,
 - świadczenia na rzecz osób fizycznych w wysokości **6 453 762,00 zł**,
 - wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 i 3 w części związanej z realizacją zadań Gminy w wysokości **1 852 136,26 zł**,
 - wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji w wysokości 0,00 zł,
 - obsługa długu w wysokości **621 000,00 zł**;
 - wydatki majątkowe w wysokości **29 624 166,55 zł**, z tego:
 - inwestycje i zakupy inwestycyjne w wysokości **29 624 166,55 zł**, w tym:
 - wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 i 3 w części związanej z realizacją zadań Polanów w wysokości **9 945 539,37 zł**,

Największy udział w wydatkach majątkowych 2026 roku zaplanowano w ramach działu Działalność usługowa (51,14%), następnie w ramach działu Rolnictwo i łowiectwo (18,99 %), Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego (0,20%), Transport i łączność (6,62%), Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa (0,07%), Gospodarka komunalna i ochrona środowiska (3,58%), Administracja publiczna (0,34%), Różne rozliczenia (1,01%), Turystyka (17,02%), Kultura fizyczna (0,47%), Pomoc społeczna (0,56%).

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2026-2033.

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 **-12 763 157,74 zł**, a jego pokrycie planuje się z:

- innych przychodów niezwiązanych z zaciągnięciem długu – **12 763 157,74 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 Polanów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	78 270 064,11	91 033 221,85	-12 763 157,74
2027	67 876 575,00	66 604 666,89	1 271 908,11
2028	66 376 730,00	65 004 821,89	1 371 908,11
2029	68 132 478,00	66 760 569,89	1 371 908,11
2030	69 972 056,00	68 592 422,25	1 379 633,75
2031	71 721 358,00	70 148 819,89	1 572 538,11
2032	73 514 391,00	71 941 852,89	1 572 538,11
2033	75 352 251,00	73 779 712,89	1 572 538,11

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 14 635 065,85 zł. Przychody Gminy Polanów w 2026 r. obejmują:

1. wolne środki – 535 065,85 zł;
1. spłaty udzielonych pożyczek – 100 000,00 zł;
2. inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu – 14 000 000,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Polanów obejmują:

3. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
1. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Polanów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	1 771 908,11
2027	1 271 908,11
2028	1 371 908,11
2029	1 371 908,11
2030	1 379 633,75
2031	1 572 538,11
2032	1 572 538,11
2033	1 572 538,11

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2026-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 11 884 880,52 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie **10 112 972,41 zł**.

Planowane rozchody Gminy Polanów związane ze spłatą długu w 2026 roku

Lp.	Podmiot udzielający pożyczki	Rodzaj pożyczki	Kwota spłaty zobowiązania w 2026r.
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Na wkład własny (Budowa sieci kanalizacji Świerczyna-Bukowo z przesylem do Jacinek)	100 000,00 zł
2.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Na wkład własny (Budowa sieci kanalizacji Cetuń-Rosocha-Polanów)	99 370,00 zł
3.	ING Bank Polski	Obligacje	1 500 000,00 zł
4.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Modernizacja oczyszczalni ścieków w miejscowości Polanów w zakresie instalacji elektrycznych oraz aparatury kontrolno-pomiarowej AKPiA	72 538,11 zł
Razem			1 771 908,11 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 17,67%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	10 112 972,41	57 245 820,85	17,67%
2027	8 841 064,30	58 646 914,00	15,08%
2028	7 469 156,19	59 351 909,00	12,58%
2029	6 097 248,08	61 013 762,00	9,99%

*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 Polanów zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Polanów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	61 897 406,80	61 409 055,30	488 351,50	1 123 417,35
2027	64 408 873,00	63 193 575,00	1 215 298,00	1 215 298,00
2028	66 376 730,00	64 976 787,00	1 399 943,00	1 399 943,00
2029	68 132 478,00	66 742 446,00	1 390 032,00	1 390 032,00
2030	69 972 056,00	68 412 576,00	1 559 480,00	1 559 480,00
2031	71 721 358,00	70 080 209,00	1 641 149,00	1 641 149,00
2032	73 514 391,00	71 763 989,00	1 750 402,00	1 750 402,00
2033	75 352 251,00	73 432 424,00	1 919 827,00	1 919 827,00

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 Polanów 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 przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	4,32%	12,83%	TAK	12,73%	TAK
2027	3,18%	11,13%	TAK	11,03%	TAK
2028	3,16%	9,94%	TAK	9,85%	TAK
2029	2,97%	7,79%	TAK	7,69%	TAK
2030	2,78%	5,57%	TAK	5,48%	TAK
2031	2,88%	6,06%	TAK	5,97%	TAK
2032	2,68%	4,57%	TAK	4,47%	TAK
2033	2,48%	3,38%	TAK	3,38%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Polanów 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 Polanów planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXI/145/25 Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 18.12.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

2. Świadczenie usług pocztowych w obrocie krajowym i zagranicznym na potrzeby Urzędu Miejskiego w Polanowie – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 420 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 210 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 420 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIEJSKI W POLANOWIE.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

3. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 1. Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji dla Gminy Polanów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 1) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 49 200,00 zł;
 - a. Budowa ciągu pieszo - rowerowego w Polanowie wraz z infrastrukturą towarzyszącą. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 2) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 500 000,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 400 000,00 zł;
 - c. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 2. Odbiór i zagospodarowanie odpadów z terenu gminy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 1) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 672 080,00 zł;
 - d. Oświetlenie dróg i innych terenów publicznych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 2) zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 10 000,00 zł;
 - e. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 100 000,00 zł;
 - f. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 100 000,00 zł;
 - g. Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Polanów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 3) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 111 835,29 zł;
 - h. Budowa czterech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą techniczną – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - 4) zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 60 000,00 zł;
 - i. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 860 545,39 zł;

- j. Program Priorytetowy "Ciepłe mieszkanie" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- 5) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 500 000,00 zł;
 - k. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 5 285 500,00 zł.

Wyjaśnienia:

Różnica w roku budżetowym pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku przedsięwzięć w pozycji 1.1.1 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.3 o kwotę 403 364,47 zł wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 i 9 z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.3 załącznika nr 1.

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.