

ZARZĄDZENIE NR 0050/99/2025
BURMISTRZA MIASTA I GMINY ŻARNÓW

z dnia 14 listopada 2025 r.

w sprawie: **projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy
Finansowej Gminy Żarnów na lata 2026–2035**

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. 2025 r. poz. 1153 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) **Burmistrz Miasta i Gminy Żarnów zarządza**, co następuje:

§ 1. Opracowuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żarnów na lata 2026-2035 wraz z objaśnieniami, stanowiący załącznik do zarządzenia.

§ 2. Projekt, o którym mowa w § 1 przedkłada się:

1. Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Łodzi zespół zamiejscowy w Piotrkowie Tryb, celem zaopiniowania.
2. Radzie Miejskiej w Żarnowie.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Miasta i Gminy
Żarnów



dr Krzysztof Nawrocki

UCHWAŁA NR/...../2025
Rady Miejskiej w Żarnowie

z dnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żarnów na lata 2026-2035

Na podstawie art. 18 ust 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) Rada Miejska w Żarnowie uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Żarnów na lata 2026-2035, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

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

3. Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Żarnów 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 Miasta i Gminy Żarnów.

§5. Traci moc Uchwała nr XV/75/2024 Rady Miejskiej w Żarnowie z dnia 27 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żarnów na lata 2025-2034 z późn. zmianami.

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

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

Dokument podpisany elektronicznie

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2026	55 260 969,92	40 016 752,09	13 719 865,00	267 195,00	12 901 128,00	5 422 721,14	7 705 842,95	1 350 000,00	15 244 217,83	0,00	15 244 217,83
2027	41 217 255,00	41 217 255,00	14 131 461,00	275 211,00	13 288 162,00	5 585 403,00	7 937 018,00	1 390 500,00	0,00	0,00	0,00
2028	42 412 556,00	42 412 556,00	14 541 273,00	283 192,00	13 673 519,00	5 747 380,00	8 167 192,00	1 430 824,00	0,00	0,00	0,00
2029	43 600 108,00	43 600 108,00	14 948 429,00	291 121,00	14 056 378,00	5 908 307,00	8 395 873,00	1 470 887,00	0,00	0,00	0,00
2030	44 777 311,00	44 777 311,00	15 352 037,00	298 981,00	14 435 900,00	6 067 831,00	8 622 562,00	1 510 601,00	0,00	0,00	0,00
2031	45 896 745,00	45 896 745,00	15 735 838,00	306 456,00	14 796 798,00	6 219 527,00	8 838 126,00	1 548 366,00	0,00	0,00	0,00
2032	47 044 163,00	47 044 163,00	16 129 234,00	314 117,00	15 166 718,00	6 375 015,00	9 059 079,00	1 587 075,00	0,00	0,00	0,00
2033	48 220 267,00	48 220 267,00	16 532 465,00	321 970,00	15 545 886,00	6 534 390,00	9 285 556,00	1 626 752,00	0,00	0,00	0,00
2034	49 425 774,00	49 425 774,00	16 945 777,00	330 019,00	15 934 533,00	6 697 750,00	9 517 695,00	1 667 421,00	0,00	0,00	0,00
2035	50 661 417,00	50 661 417,00	17 369 421,00	338 269,00	16 332 896,00	6 865 194,00	9 755 637,00	1 709 107,00	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 oświatowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		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
2026	57 441 920,48	37 119 022,98	20 802 136,80	0,00	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	20 322 897,50	20 322 897,50	200 000,00
2027	40 628 853,08	38 497 596,00	21 667 506,00	0,00	0,00	107 433,00	0,00	0,00	0,00	2 131 257,08	2 131 257,08	0,00
2028	41 824 154,08	39 777 552,00	22 555 874,00	0,00	0,00	80 955,00	0,00	0,00	0,00	2 046 602,08	2 046 602,08	0,00
2029	43 011 706,08	41 055 664,00	23 449 087,00	0,00	0,00	54 477,00	0,00	0,00	0,00	1 956 042,08	1 956 042,08	0,00
2030	44 319 109,08	42 155 631,00	24 133 800,00	0,00	0,00	30 929,00	0,00	0,00	0,00	2 163 478,08	2 163 478,08	0,00
2031	45 438 543,08	43 265 358,00	24 814 373,00	0,00	0,00	10 310,00	0,00	0,00	0,00	2 173 185,08	2 173 185,08	0,00
2032	47 044 163,00	44 391 016,00	25 489 324,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 653 147,00	2 653 147,00	0,00
2033	48 220 267,00	45 523 731,00	26 149 497,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 696 536,00	2 696 536,00	0,00
2034	49 425 774,00	46 674 899,00	26 816 309,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 750 875,00	2 750 875,00	0,00
2035	50 661 417,00	47 844 453,00	27 489 398,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 816 964,00	2 816 964,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	-2 180 950,56	0,00	2 769 352,48	0,00	0,00	580 000,00	0,00	2 189 352,48	2 180 950,56
2027	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	458 201,92	458 201,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	458 201,92	458 201,92	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

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	588 401,92	588 401,92	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	458 201,92	458 201,92	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	458 201,92	458 201,92	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

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 681 609,60	0,00	2 897 729,11	5 667 081,59
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	2 093 207,68	0,00	2 719 659,00	2 719 659,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 504 805,76	0,00	2 635 004,00	2 635 004,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	916 403,84	0,00	2 544 444,00	2 544 444,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	458 201,92	0,00	2 621 680,00	2 621 680,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 631 387,00	2 631 387,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 653 147,00	2 653 147,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 696 536,00	2 696 536,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 750 875,00	2 750 875,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 816 964,00	2 816 964,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	1,75%	8,43%	15,25%	15,44%	TAK	TAK
2027	1,95%	7,93%	13,92%	14,11%	TAK	TAK
2028	1,83%	7,41%	12,49%	12,68%	TAK	TAK
2029	1,71%	6,90%	11,43%	11,62%	TAK	TAK
2030	1,26%	6,85%	9,09%	9,28%	TAK	TAK
2031	1,18%	6,66%	9,09%	9,28%	TAK	TAK
2032	0,00%	6,52%	7,81%	8,00%	TAK	TAK
2033	0,00%	6,47%	7,24%	7,24%	TAK	TAK
2034	0,00%	6,44%	6,96%	6,96%	TAK	TAK
2035	0,00%	6,43%	6,75%	6,75%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:			w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	468 127,14	468 127,14	436 983,31	13 824 271,83	13 824 271,83	13 379 465,68	468 127,14	468 127,14	436 983,31
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2026	16 104 879,47	16 104 879,47	13 689 147,55	20 639 096,01	1 310 353,14	19 328 742,87	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	588 401,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	458 201,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	458 201,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

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

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Dokument podpisany elektronicznie

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				24 193 131,97	20 639 096,01	0,00	0,00	0,00	20 639 096,01
1.a	- wydatki bieżące				4 772 624,82	1 310 353,14	0,00	0,00	0,00	1 310 353,14
1.b	- wydatki majątkowe				19 420 507,15	19 328 742,87	0,00	0,00	0,00	19 328 742,87
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:				17 216 523,99	16 421 991,61	0,00	0,00	0,00	16 421 991,61
1.1.1	- wydatki bieżące				1 024 380,24	317 112,14	0,00	0,00	0,00	317 112,14
1.1.1.1	Wsparcie edukacji w Szkole Podstawowej im Juliana Bartoszewicza w Żarnowie - Wsparcie uczniów w zakresie edukacji	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. JULIANA BARTOSZEWCZA W ŻARNOWIE	2024	2026	812 884,94	105 616,84	0,00	0,00	0,00	105 616,84
1.1.1.2	Erasmus+ Wielka Ekologiczna Przygoda! Grecka mobilność uczniów Szkoły Podstawowej w Żarnowie - Realizacja zadań oświatowych	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. JULIANA BARTOSZEWCZA W ŻARNOWIE	2025	2026	211 495,30	211 495,30	0,00	0,00	0,00	211 495,30
1.1.2	- wydatki majątkowe				16 192 143,75	16 104 879,47	0,00	0,00	0,00	16 104 879,47
1.1.2.1	Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów – pompy ciepła, kolektory słoneczne, kotły na biomasę - Ochrona środowiska	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	9 483 438,79	9 410 174,51	0,00	0,00	0,00	9 410 174,51
1.1.2.2	Zarządzanie i gospodarowanie zasobami wodnymi na terenie Gminy Żarnów celem oszczędności naturalnych zasobów wody pitnej - Oszczędność naturalnych zasobów	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	1 595 990,60	1 595 990,60	0,00	0,00	0,00	1 595 990,60
1.1.2.3	Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Żarnowie - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	5 112 714,36	5 098 714,36	0,00	0,00	0,00	5 098 714,36
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				6 976 607,98	4 217 104,40	0,00	0,00	0,00	4 217 104,40
1.3.1	- wydatki bieżące				3 748 244,58	993 241,00	0,00	0,00	0,00	993 241,00
1.3.1.1	Organizacja przewozów autobusowych o charakterze użyteczności publicznej - Zapewnienie przewozów użyteczności publicznej	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	3 370 834,58	700 000,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00
1.3.1.2	Opracowanie studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Żarnów - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	92 410,00	8 241,00	0,00	0,00	0,00	8 241,00
1.3.1.3	Opracowanie planu ogólnego Gminy Żarnów - Zapewnienie ładu przestrzennego gminy	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	285 000,00	285 000,00	0,00	0,00	0,00	285 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 228 363,40	3 223 863,40	0,00	0,00	0,00	3 223 863,40
1.3.2.1	Przebudowa drogi gminnej nr 107354E relacji Myślibórz - Żarnów - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	57 000,00	57 000,00	0,00	0,00	0,00	57 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.2	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Klew nr ew. dz. 184 - Etap II - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej nr 107356E relacji Chelsty - Sielec - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	310 000,00	310 000,00	0,00	0,00	0,00	310 000,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi wewnętrznej ulica Zachodnia w Żarnowie - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	15 000,00	10 500,00	0,00	0,00	0,00	10 500,00
1.3.2.5	Przebudowa drogi wewnętrznej ul. Nad Czarną w Skórkowicach - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	28 000,00	28 000,00	0,00	0,00	0,00	28 000,00
1.3.2.6	Przebudowa drogi wewnętrznej w Klewie nr ew. dz. 149 - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.7	Przebudowa dróg wewnętrznych w miejscowości Sielec - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi wewnętrznej: droga powiatowa nr 1504E – Poręba Mysłiborska – Mysłibórz - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1.3.2.9	Zarządzanie i gospodarowanie zasobami wodnymi na terenie Gminy Żarnów celem oszczędności naturalnych zasobów wody pitnej - Oszczędność naturalnych zasobów	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	343 063,40	343 063,40	0,00	0,00	0,00	343 063,40
1.3.2.10	Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Żarnowie - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00
1.3.2.11	Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Żarnów - Etap II - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	25 000,00	25 000,00	0,00	0,00	0,00	25 000,00
1.3.2.12	Budowa sieci kanalizacyjnej Żarnów-Bronów-Soczówki - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2024	2026	135 300,00	135 300,00	0,00	0,00	0,00	135 300,00
1.3.2.13	Przebudowa drogi wewnętrznej Dłużniewice - Adamów do granicy gminy - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.14	Przebudowa drogi wewnętrznej od ul. Piastowskiej do ul. Kasztelańskiej nr ew. dz. 1470 - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.15	Przebudowa drogi wewnętrznej ul. Topolowa (II etap) i drogi na działce nr ew. 908/4 obręb Żarnów - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	15 000,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00
1.3.2.16	Przebudowa drogi wewnętrznej Żarnów - Marcinków (dokumentacja projektowa) - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.17	Przebudowa wraz z odwodnieniem ulicy Żródlanej w Żarnowie - Poprawa bezpieczeństwa na drodze	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
1.3.2.18	Budowa szaletu miejskiego w Żarnowie - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	165 000,00	165 000,00	0,00	0,00	0,00	165 000,00
1.3.2.19	Rewitalizacja rynku w Żarnowie - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.20	Zakup działki w Żarnowie pod parking - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00
1.3.2.21	Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Klew - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	170 000,00	170 000,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00
1.3.2.22	Rozbudowa świetlicy w Sielcu - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	35 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00
1.3.2.23	Budowa boiska wielofunkcyjnego w Skórkowicach - Poprawa warunków bytowych mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żarnowie	2025	2026	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żarnów na lata 2026-2035

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 Żarnów 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 Żarnów jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Żarnów 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 Żarnów 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Żarnów została przygotowana na lata 2026-2035.

Założenia makroekonomiczne

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

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

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

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

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

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:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2035 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 Żarnów.

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

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;

2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Żarnów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 350 000,00 zł, co stanowi 100,00% 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 15 244 217,83 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Żarnowie.
2. Zarządzanie i gospodarowanie zasobami wodnymi na terenie Gminy Żarnów celem oszczędności naturalnych zasobów wody pitnej.
3. Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów – pompy ciepła, kolektory słoneczne, kotły na biomasę.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Żarnów 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 Żarnów 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	2027-2035	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2035	—	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 Żarnów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 20 802 136,80 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 685 958,05 zł. W latach 2027-2035 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 Żarnów nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

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

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Pozostałe wydatki bieżące

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

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żarnów na lata 2026-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 180 950,56 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków – 2 180 950,56 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 Żarnów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	55 260 969,92	57 441 920,48	-2 180 950,56
2027	41 217 255,00	40 628 853,08	588 401,92
2028	42 412 556,00	41 824 154,08	588 401,92
2029	43 600 108,00	43 011 706,08	588 401,92
2030	44 777 311,00	44 319 109,08	458 201,92
2031	45 896 745,00	45 438 543,08	458 201,92
2032	47 044 163,00	47 044 163,00	0,00
2033	48 220 267,00	48 220 267,00	0,00
2034	49 425 774,00	49 425 774,00	0,00
2035	50 661 417,00	50 661 417,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 769 352,48 zł. Przychody Gminy Żarnów w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 580 000,00 zł;
2. wolne środki – 2 189 352,48 zł;

W kolumnie "2025 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 720 780,67 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 651 000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Żarnów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	588 401,92
2027	588 401,92
2028	588 401,92
2029	588 401,92
2030	458 201,92
2031	458 201,92

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żarnów na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 3 270 011,52 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 681 609,60 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 7,62%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	2 681 609,60	35 182 432,87	7,62%
2027	2 093 207,68	35 631 852,00	5,87%
2028	1 504 805,76	36 665 176,00	4,10%
2029	916 403,84	37 691 801,00	2,43%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Żarnów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	40 016 752,09	37 119 022,98	2 897 729,11	5 667 081,59
2027	41 217 255,00	38 497 596,00	2 719 659,00	2 719 659,00
2028	42 412 556,00	39 777 552,00	2 635 004,00	2 635 004,00
2029	43 600 108,00	41 055 664,00	2 544 444,00	2 544 444,00
2030	44 777 311,00	42 155 631,00	2 621 680,00	2 621 680,00
2031	45 896 745,00	43 265 358,00	2 631 387,00	2 631 387,00
2032	47 044 163,00	44 391 016,00	2 653 147,00	2 653 147,00
2033	48 220 267,00	45 523 731,00	2 696 536,00	2 696 536,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2034	49 425 774,00	46 674 899,00	2 750 875,00	2 750 875,00
2035	50 661 417,00	47 844 453,00	2 816 964,00	2 816 964,00

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 Żarnów 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 włączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	1,75%	15,25%	TAK	15,44%	TAK
2027	1,95%	13,92%	TAK	14,11%	TAK
2028	1,83%	12,49%	TAK	12,68%	TAK
2029	1,71%	11,43%	TAK	11,62%	TAK
2030	1,26%	9,09%	TAK	9,28%	TAK
2031	1,18%	9,09%	TAK	9,28%	TAK
2032	0,00%	7,81%	TAK	8,00%	TAK
2033	0,00%	7,24%	TAK	7,24%	TAK
2034	0,00%	6,96%	TAK	6,96%	TAK
2035	0,00%	6,75%	TAK	6,75%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.