WÓJT GMINY
WĄPIELSK

ZARZĄDZENIE NR 86/2026
WÓJTA GMINY WĄPIELSK

z dnia 9 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1, 2 i 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Wąpielsk oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie do 15 listopada 2026 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT
Wójt Gminy Wąpielsk
mgr Beata Gabryszewska
Beata Gabryszewska

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego [1)]

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

Załącznik Nr 1

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące [x 3)]	pozostałe dochody bieżące [4)]	w tym: z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku [x]	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2027	35 335 044,83	31 413 211,28	8 829 541,00	61 682,00	13 367 343,00	3 282 945,28	5 871 700,00	1 145 000,00	3 921 833,55	500,00	3 918 333,55
2028	35 309 118,00	32 749 594,80	9 159 649,00	63 286,00	13 814 894,00	3 468 302,00	6 243 463,80	1 174 770,00	2 559 523,20	1 000,00	10 000,00
2029	34 584 933,00	33 667 933,00	9 494 646,00	64 391,00	14 371 481,00	3 155 878,00	6 581 537,00	1 205 314,00	917 000,00	1 000,00	500 000,00
2030	35 363 610,00	34 219 610,00	9 676 970,00	66 554,00	14 423 268,00	3 242 275,00	6 810 543,00	1 235 447,00	1 144 000,00	1 000,00	500 000,00
2031	36 742 997,00	34 741 997,00	9 765 187,00	68 218,00	14 783 850,00	3 630 832,00	6 493 910,00	1 266 333,00	2 001 000,00	1 000,00	500 000,00
2032	37 911 547,00	35 610 547,00	10 009 317,00	69 923,00	15 153 446,00	3 721 603,00	6 656 258,00	1 297 991,00	2 301 000,00	1 000,00	500 000,00
2033	38 680 987,37	36 500 810,00	10 259 550,00	71 671,00	15 532 282,00	3 814 643,00	6 822 664,00	1 330 441,00	2 180 177,37	1 000,00	500 000,00
2034	38 814 070,77	37 413 331,00	10 516 039,00	73 463,00	15 920 589,00	3 910 009,00	6 993 231,00	1 363 702,00	1 400 739,77	1 000,00	50 000,00
2035	37 220 559,91	36 720 559,91	10 631 520,17	75 666,89	16 298 206,67	3 920 000,00	5 795 166,18	1 404 613,06	500 000,00	1 000,00	50 000,00
2036	37 000 000,00	36 500 000,00	11 140 000,00	76 000,00	16 300 000,00	3 900 000,00	5 084 000,00	1 410 000,00	500 000,00	10 000,00	50 000,00

[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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku 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 samorządu terytorialnego 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 samorządu terytorialnego 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 uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [X]	w tym:	wydatki na obsługę długu [X]	w tym:				nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					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 niedłuższym 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]			
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	2.2.2
2027	39 381 875,50	30 599 503,93	17 747 013,80	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	8 782 371,57	8 712 371,57	70 000,00
2028	34 009 118,00	32 009 118,00	18 868 043,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	1 998 000,00	2 000,00
2029	33 284 933,00	32 009 118,00	18 868 043,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	1 275 815,00	0,00	0,00
2030	34 063 610,00	32 563 610,00	19 607 669,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2031	35 442 997,00	33 548 451,00	19 892 861,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 894 546,00	0,00	0,00
2032	36 611 547,00	34 333 663,00	20 390 183,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	2 277 884,00	0,00	0,00
2033	37 480 987,37	35 159 755,00	20 899 938,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	2 321 232,37	0,00	0,00
2034	37 714 070,77	35 977 248,00	21 422 436,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	1 736 822,77	0,00	0,00
2035	36 200 000,00	36 200 000,00	21 966 528,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	37 000 000,00	36 500 000,00	22 480 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	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: na pokrycie deficytu budżetu X	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych X 6)	w tym: na pokrycie deficytu budżetu X	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy X	w tym: na pokrycie deficytu budżetu X
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2027	-4 046 830,67	0,00	4 659 830,67	4 659 830,67	4 046 830,67	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 020 559,91	1 020 559,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem 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
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	613 000,00	613 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 020 559,91	1 020 559,91	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 pochodzącymi z 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
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 820 559,91	0,00	813 707,35	813 707,35
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	8 520 559,91	0,00	740 476,80	740 476,80
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	7 220 559,91	0,00	1 658 815,00	1 658 815,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 920 559,91	0,00	1 656 000,00	1 656 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 620 559,91	0,00	1 193 546,00	1 193 546,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	3 320 559,91	0,00	1 276 884,00	1 276 884,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 120 559,91	0,00	1 341 055,00	1 341 055,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	1 020 559,91	0,00	1 436 083,00	1 436 083,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	520 559,91	520 559,91
2036	x	x	x	x	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.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym 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 określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) [X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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 określonym 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
2027	3,07%	3,96%	16,25%	16,27%	TAK	TAK
2028	5,29%	3,38%	14,05%	14,07%	TAK	TAK
2029	5,08%	6,26%	12,21%	12,23%	TAK	TAK
2030	5,00%	6,15%	9,51%	9,53%	TAK	TAK
2031	4,82%	4,48%	8,70%	8,71%	TAK	TAK
2032	4,64%	4,57%	7,86%	7,87%	TAK	TAK
2033	4,04%	4,47%	5,59%	5,61%	TAK	TAK
2034	3,46%	4,47%	4,75%	4,75%	TAK	TAK
2035	3,26%	1,74%	4,83%	4,83%	TAK	TAK
2036	0,00%	0,00%	4,59%	4,59%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy X	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy X	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy X	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy X	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2027	93 632,00	93 632,00	77 265,13	3 000 268,84	3 000 268,84	2 832 268,84	143 832,00	143 832,00	116 179,33
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
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
2027	4 608 650,00	4 608 650,00	2 921 159,16	5 362 744,50	50 200,00	5 312 544,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	1 800 800,00	800,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	800,00	800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, 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 spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań 9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata 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
2027	613 000,00	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	x	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	0,00	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
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. 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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				11 006 348,76	5 362 744,50	1 800 800,00	800,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				925 725,26	50 200,00	800,00	800,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				10 080 623,50	5 312 544,50	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				6 250 848,76	3 987 850,00	800,00	800,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				925 725,26	50 200,00	800,00	800,00	0,00	0,00
1.1.1.1	*Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2017*	*2029*	*7 622,26*	*800,00*	*800,00*	*800,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.1.2	*Wsparcie kształcenia ogólnego w Gminie Wąpielsk -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2024*	*2027*	*918 103,00*	*49 400,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 325 123,50	3 937 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	*Odnowa przestrzeni publicznej w Gminie Wąpielsk -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2024*	*2027*	*523 623,50*	*505 000,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.2	*Budowa i modernizacja infrastruktury turystycznej na Szlaku Św. Jakuba w Gminie Wąpielsk -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2025*	*2027*	*4 661 500,00*	*3 292 650,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.3	*Wsparcie kształcenia ogólnego w Gminie Wąpielsk -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2024*	*2027*	*140 000,00*	*140 000,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Limit zobowiązań
7 164 344,50
51 800,00
7 112 544,50
3 989 450,00

51 800,00
2 400,00
49 400,00
3 937 650,00
505 000,00
3 292 650,00
140 000,00
0,00
0,00
0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031
			od	do						
1.3	**Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego**				**4 755 500,00**	**1 374 894,50**	**1 800 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1.3.1	**- wydatki bieżące**				**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1.3.2	**- wydatki majątkowe**				**4 755 500,00**	**1 374 894,50**	**1 800 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1.3.2.1	*Modernizacja dróg gminnych - Modernizacja dróg gminnych*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2018*	*2028*	*1 635 000,00*	*0,00*	*800 000,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2.2	*Budowa magazynu ochrony ludności i obrony cywilnej -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2026*	*2028*	*1 714 000,00*	*50 000,00*	*1 000 000,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2.3	*Rozbudowa drogi gminnej nr 120146C Kierz Radzikowski - Kierz Półwieski -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2026*	*2027*	*76 000,00*	*44 394,50*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2.4	*Rozbudowa drogi gminnej nr 120116C Długie - skrzyżowanie z drogą powiatową nr 2118C od km 0+000 do km 1+0435 -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2026*	*2027*	*1 240 000,00*	*1 190 000,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2.5	*Zakup piaskarki do zimowego utrzymania dróg w gminie Wąpielsk -*	*Urząd Gminy w Wąpielsku*	*2026*	*2027*	*90 500,00*	*90 500,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*

Limit zobowiązań
3 174 894,50
0,00
3 174 894,50
800 000,00
1 050 000,00
44 394,50
1 190 000,00
90 500,00

Załącznik do Zarządzenia Nr 86/2026
Wójta Gminy Wąpielsk
z dnia 9 listopada 2026 r.

UCHWAŁA NR .....
RADY GMINY WĄPIELSK

z dnia .....

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036

Na podstawie art. 228 ust. 1 i 2, art. 230 ust. 6, art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Wąpielsk do zaciągania zobowiązań:

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

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

3. Upoważnia się Wójta Gminy Wąpielsk do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć, w tym 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 możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, wynikających z konkursów rozstrzygniętych zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Wąpielsk.

§ 5. Traci moc Uchwała nr XXIII.120.2025 Rady Gminy Wąpielsk z dnia 30 grudnia 2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2026-2034 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036

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 Wąpielsk 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 z późn. zm.), przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.
Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Wąpielsk za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Wąpielsk na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.
Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) 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 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wąpielsk została przygotowana na lata 2027-2036.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Wąpielsk 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 Wąpielsk, 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 15 września 2026 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
2028	2,60%	2,50%	5,60%
2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%
2035	2,00%	2,50%	1,90%
2036	2,10%	2,50%	1,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 15 września 2026 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2026.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2028-2036 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 Wąpielsk.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2027 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2027 rok. Od 2028 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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Wąpielsk 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 w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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 Wąpielsk oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

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 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Wąpielsk, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 1 145 000,00 zł, co stanowi 96,22% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 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.

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 2027 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.

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 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 500,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 918 333,55 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036 w łącznej kwocie 2 660 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Wąpielsk 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. uposażenia i wynagrodzenia oraz 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 Wąpielsk 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.

Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Wąpielsk wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 17 747 013,80 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 1 431 682,73 zł. W latach

2028-2036 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 Wąpielsk nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w szczególności oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę). Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

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

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -4 046 830,67 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4 046 830,67 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 Wąpielsk

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	35 335 044,83	39 381 875,50	-4 046 830,67
2028	35 309 118,00	34 009 118,00	1 300 000,00
2029	34 584 933,00	33 284 933,00	1 300 000,00
2030	35 363 610,00	34 063 610,00	1 300 000,00
2031	36 742 997,00	35 442 997,00	1 300 000,00
2032	37 911 547,00	36 611 547,00	1 300 000,00
2033	38 680 987,37	37 480 987,37	1 200 000,00
2034	38 814 070,77	37 714 070,77	1 100 000,00
2035	37 220 559,91	36 200 000,00	1 020 559,91
2036	37 000 000,00	37 000 000,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 659 830,67 zł. Przychody Gminy Wąpielsk w 2027 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 659 830,67 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Wąpielsk

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	613 000,00	0,00	613 000,00
2028	1 000 000,00	300 000,00	1 300 000,00
2029	1 000 000,00	300 000,00	1 300 000,00
2030	1 000 000,00	300 000,00	1 300 000,00
2031	1 000 000,00	300 000,00	1 300 000,00
2032	1 000 000,00	300 000,00	1 300 000,00
2033	160 729,24	1 039 270,76	1 200 000,00
2034	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00
2035	0,00	1 020 559,91	1 020 559,91

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąpielsk na lata 2027-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 5 773 729,24 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 820 559,91 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 2027 roku wyniesie 34,91%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	9 820 559,91	28 133 766,00	34,91%
2028	8 520 559,91	31 830 816,00	26,77%
2029	7 220 559,91	30 929 055,00	23,35%

*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 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Wąpielsk zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Wąpielsk

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	31 413 211,28	30 599 503,93	813 707,35	813 707,35
2028	32 749 594,80	32 009 118,00	740 476,80	740 476,80
2029	33 667 933,00	32 009 118,00	1 658 815,00	1 658 815,00
2030	34 219 610,00	32 563 610,00	1 656 000,00	1 656 000,00
2031	34 741 997,00	33 548 451,00	1 193 546,00	1 193 546,00
2032	35 610 547,00	34 333 663,00	1 276 884,00	1 276 884,00
2033	36 500 810,00	35 159 755,00	1 341 055,00	1 341 055,00
2034	37 413 331,00	35 977 248,00	1 436 083,00	1 436 083,00
2035	36 720 559,91	36 200 000,00	520 559,91	520 559,91
2036	36 500 000,00	36 500 000,00	0,00	0,00

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 Wąpielsk przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2027	3,07%	16,25%	TAK	16,27%	TAK
2028	5,29%	14,05%	TAK	14,07%	TAK
2029	5,08%	12,21%	TAK	12,23%	TAK
2030	5,00%	9,51%	TAK	9,53%	TAK
2031	4,82%	8,70%	TAK	8,71%	TAK
2032	4,64%	7,86%	TAK	7,87%	TAK
2033	4,04%	5,59%	TAK	5,61%	TAK
2034	3,46%	4,75%	TAK	4,75%	TAK
2035	3,26%	4,83%	TAK	4,83%	TAK
2036	0,00%	4,59%	TAK	4,59%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Wąpielsk spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie".

9. Przedsięwzięcia

Gmina Wąpielsk planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2029. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF uchwały Nr XXXIV.168.2026 Rady Gminy Wąpielsk z dnia 6 października 2026 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Wsparcie kształcenia ogólnego w Gminie Wąpielsk – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 140 000,00 zł, w tym w 2027 r. – 140 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 140 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Wąpielsku.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
    1) Wsparcie kształcenia ogólnego w Gminie Wąpielsk – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 49 400,00 zł;
        b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
    2) Odnowa przestrzeni publicznej w Gminie Wąpielsk – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 505 000,00 zł;
        b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
    3) Budowa i modernizacja infrastruktury turystycznej na Szlaku Św. Jakuba w Gminie Wąpielsk – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 410 850,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
    1) Modernizacja dróg gminnych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 800 000,00 zł;
        b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2028 o kwotę 800 000,00 zł;
        c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
    2) Budowa magazynu ochrony ludności i obrony cywilnej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 450 000,00 zł;
        b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2028 o kwotę 500 000,00 zł;
    3) Rozbudowa drogi gminnej nr 120146C Kierz Radzikowski - Kierz Półwieski – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 394,50 zł;
    4) Zakup piaskarki do zimowego utrzymania dróg w gminie Wąpielsk – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 4 500,00 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Rozbudowa i przebudowa drogi gminnej nr 120105C Ruszkowo - Długie od km 0+000 do km 0+482,4.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje 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.