ZARZĄDZENIE NR 117.2026
Wójta Gminy Ręczno

z dnia 9 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2027 - 2038

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 i 2 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 Ręczno na lata 2027 - 2038 wraz z załącznikami.

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

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy

Kamil Ślusarczyk

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

PROJEKT

UCHWAŁA NR ...
Rady Gminy Ręczno

z dnia ..... grudnia 2026 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2027 - 2038

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Ręczno na lata 2027 - 2038, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Ręczno, 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 Ręczno 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 Ręczno do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Ręczno 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 o zasadach realizacji programów lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021 – 2027.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Ręczno.

§ 5. Traci moc Uchwała nr XX.118.2025 Rady Gminy Ręczno z dnia 22.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2026 - 2037 z późn. zmianami.

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

Przewodniczący Rady Gminy

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

Marcin Gaj

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

Wieloletnia prognoza finansowa [1)]

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

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały

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:		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
2027	32 538 734,10	24 238 288,90	9 320 930,00	52 707,00	8 742 744,00	1 689 052,00	4 432 855,90	1 081 000,00	8 300 445,20	0,00	8 300 445,20
2028	32 376 443,00	25 107 091,69	9 585 924,00	54 205,00	8 991 300,00	1 737 072,00	4 738 590,69	1 109 106,00	7 269 351,31	0,00	7 269 351,31
2029	25 509 652,00	25 509 652,00	9 809 372,00	55 469,00	9 200 887,00	1 777 563,00	4 666 361,00	1 137 943,00	0,00	0,00	0,00
2030	26 085 698,00	26 085 698,00	10 025 571,00	56 692,00	9 403 675,00	1 816 740,00	4 783 020,00	1 166 392,00	0,00	0,00	0,00
2031	26 807 927,00	26 807 927,00	10 309 194,00	58 296,00	9 669 705,00	1 868 136,00	4 902 596,00	1 195 552,00	0,00	0,00	0,00
2032	27 506 384,00	27 506 384,00	10 580 223,00	59 829,00	9 923 922,00	1 917 249,00	5 025 161,00	1 225 441,00	0,00	0,00	0,00
2033	28 201 238,00	28 201 238,00	10 848 114,00	61 344,00	10 175 196,00	1 965 794,00	5 150 790,00	1 256 077,00	0,00	0,00	0,00
2034	29 177 885,63	29 177 885,63	11 379 396,00	62 652,00	10 392 131,00	2 007 705,00	5 279 560,00	1 287 479,00	0,00	0,00	0,00
2035	30 255 346,00	30 255 346,00	11 315 609,00	63 988,00	10 613 691,00	2 250 509,00	5 411 549,00	1 319 666,00	0,00	0,00	0,00
2036	30 258 946,56	30 258 946,56	11 568 173,00	65 416,00	10 850 589,00	2 227 930,56	5 546 838,00	1 352 658,00	0,00	0,00	0,00
2037	30 766 174,00	30 766 174,00	11 803 585,00	66 747,00	11 071 398,00	2 138 935,00	5 685 509,00	1 386 474,00	0,00	0,00	0,00
2038	31 689 159,22	31 689 159,22	12 157 692,55	68 749,41	11 403 539,94	2 203 103,00	5 856 074,27	1 438 068,22	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 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.

za organ wykonawczy Kamil Łukasz Ślusarczyk

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

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	34 671 004,57	22 203 718,33	13 363 956,69	0,00	0,00	45 000,00	0,00	0,00	0,00	12 467 286,24	5 510 030,00	6 957 256,24
2028	31 926 443,00	22 926 443,00	13 780 912,00	0,00	0,00	130 900,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	9 000 000,00	0,00
2029	25 009 652,00	23 580 435,00	14 208 120,00	0,00	0,00	123 304,00	0,00	0,00	0,00	1 429 217,00	1 429 217,00	0,00
2030	25 585 698,00	24 203 430,00	14 614 472,00	0,00	0,00	115 748,00	0,00	0,00	0,00	1 382 268,00	1 382 268,00	0,00
2031	26 307 927,00	24 829 076,00	14 979 834,00	0,00	0,00	132 000,00	0,00	0,00	0,00	1 478 851,00	1 378 851,00	0,00
2032	27 306 384,00	25 412 503,00	15 354 330,00	0,00	0,00	98 000,00	0,00	0,00	0,00	1 893 881,00	1 593 881,00	0,00
2033	28 001 238,00	26 019 365,00	15 738 188,00	0,00	0,00	72 000,00	0,00	0,00	0,00	1 981 873,00	1 681 873,00	0,00
2034	28 722 443,46	26 656 049,00	16 131 643,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	2 066 394,46	1 748 150,66	0,00
2035	30 055 346,00	27 296 950,00	16 534 934,00	0,00	0,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	2 758 396,00	2 182 081,97	0,00
2036	30 127 292,00	27 968 273,00	16 948 307,00	0,00	0,00	25 800,00	0,00	0,00	0,00	2 159 019,00	2 147 334,63	0,00
2037	30 766 174,00	28 667 609,00	17 372 015,00	0,00	0,00	26 574,00	0,00	0,00	0,00	2 098 565,00	2 098 565,00	0,00
2038	31 689 159,22	29 527 637,27	17 893 175,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 161 521,95	2 161 521,95	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
				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:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)			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
2027	-2 132 270,47	0,00	2 325 615,91	400 000,00	206 654,56	1 925 615,91	1 925 615,91	0,00	0,00
2028	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	455 442,17	455 442,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	131 654,56	131 654,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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, w tym: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	193 345,44	193 345,44	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	455 442,17	455 442,17	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	131 654,56	131 654,56	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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	3 137 096,73	0,00	2 034 570,57	3 960 186,48
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	2 687 096,73	0,00	2 180 648,69	2 180 648,69
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 187 096,73	0,00	1 929 217,00	1 929 217,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 687 096,73	0,00	1 882 268,00	1 882 268,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 187 096,73	0,00	1 978 851,00	1 978 851,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	987 096,73	0,00	2 093 881,00	2 093 881,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	787 096,73	0,00	2 181 873,00	2 181 873,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	331 654,56	0,00	2 521 836,63	2 521 836,63
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	131 654,56	0,00	2 958 396,00	2 958 396,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 290 673,56	2 290 673,56
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 098 565,00	2 098 565,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 161 521,95	2 161 521,95

[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	1,06%	10,90%	14,42%	409,02%	TAK	TAK
2028	2,49%	9,89%	14,23%	408,84%	TAK	TAK
2029	2,63%	8,65%	13,75%	408,36%	TAK	TAK
2030	2,54%	8,23%	11,68%	406,29%	TAK	TAK
2031	2,53%	8,46%	10,64%	405,24%	TAK	TAK
2032	1,16%	8,57%	9,98%	404,59%	TAK	TAK
2033	1,04%	8,59%	8,91%	403,51%	TAK	TAK
2034	1,90%	9,50%	9,04%	9,04%	TAK	TAK
2035	0,84%	10,69%	8,84%	8,84%	TAK	TAK
2036	0,56%	8,26%	8,96%	8,96%	TAK	TAK
2037	0,09%	7,42%	8,90%	8,90%	TAK	TAK
2038	0,00%	7,33%	8,78%	8,78%	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								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	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	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	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	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	163 072,00	163 072,00	134 567,00	7 674 606,20	7 674 606,20	6 977 545,69	541 587,24	541 587,24	470 991,49
2028	0,00	0,00	0,00	7 269 351,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		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	8 898 486,12	8 898 486,12	6 979 334,63	11 846 843,48	541 587,24	11 305 256,24	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	9 000 000,00	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	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	193 345,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	168 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	168 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	167 026,00	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
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	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.

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				21 953 564,74	11 846 843,48	9 000 000,00	0,00	0,00	20 846 843,48
1.a	- wydatki bieżące				1 267 391,00	541 587,24	0,00	0,00	0,00	541 587,24
1.b	- wydatki majątkowe				20 686 173,74	11 305 256,24	9 000 000,00	0,00	0,00	20 305 256,24
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:				19 165 877,12	9 440 073,36	9 000 000,00	0,00	0,00	18 440 073,36
1.1.1	- wydatki bieżące				1 267 391,00	541 587,24	0,00	0,00	0,00	541 587,24
1.1.1.1	USŁUGI SPOŁECZNE W GMINIE RĘCZNO - USŁUGI SPOŁECZNE W GMINIE RĘCZNO	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W RĘCZNIE	2026	2027	783 295,00	378 515,24	0,00	0,00	0,00	378 515,24
1.1.1.2	Zapewnienie funkcjonowania łącznie przez 36 miesięcy 24 nowych miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 utworzonych w dniu 01.09.2025r. w Klubie Dziecięcym Mali Odkrywcy w Ręcznie -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2026	2028	484 096,00	163 072,00	0,00	0,00	0,00	163 072,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				17 898 486,12	8 898 486,12	9 000 000,00	0,00	0,00	17 898 486,12
1.1.2.1	Montaż urządzeń OZE na terenie Gminy Ręczno -	RĘCZNO	2026	2028	8 951 456,70	3 951 456,70	5 000 000,00	0,00	0,00	8 951 456,70
1.1.2.2	Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Ręcznie wraz z wymianą źródła ciepła. - Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Ręcznie wraz z wymianą źródła ciepła.	URZĄD GMINY RĘCZNO	2024	2028	6 975 799,54	2 975 799,54	4 000 000,00	0,00	0,00	6 975 799,54
1.1.2.3	USŁUGI SPOŁECZNE W GMINIE RĘCZNO - USŁUGI SPOŁECZNE W GMINIE RĘCZNO	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W RĘCZNIE	2026	2027	2 000,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
1.1.2.4	Zakup i montaż przydomowych oczyszczalnii ścieków na terenie Gminy Ręczno - EDYCJA II -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2025	2027	1 969 229,88	1 969 229,88	0,00	0,00	0,00	1 969 229,88
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				2 787 687,62	2 406 770,12	0,00	0,00	0,00	2 406 770,12
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				2 787 687,62	2 406 770,12	0,00	0,00	0,00	2 406 770,12
1.3.2.1	Przebudowa drogi gminnej relacji Stobnica - Stobnica-Piła 110301E - Przebudowa drogi gminnej relacji Stobnica - Stobnica-Piła 110301E	URZĄD GMINY RĘCZNO	2025	2027	350 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00
1.3.2.2	Poprawa funkcjonowania gospodarki wodnej w miejscowości Ręczno -	RĘCZNO	2024	2027	955 642,50	800 000,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej Nr 110203E w miejscowości Łęg Ręczyński (działka nr 765) - Przebudowa drogi gminnej Nr 110203E w miejscowości Łęg Ręczyński (działka nr 765)	URZĄD GMINY RĘCZNO	2025	2027	1 292 605,00	1 276 000,00	0,00	0,00	0,00	1 276 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.4	Zakup i montaż przydomowych oczyszczalnii ścieków na terenie Gminy Ręczno - EDYCJA II -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2025	2027	75 050,12	30 770,12	0,00	0,00	0,00	30 770,12
1.3.2.5	Montaż urządzeń OZE na terenie Gminy Ręczno -	URZĄD GMINY RĘCZNO	2023	2028	56 580,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Ręcznie wraz z wymianą źródła ciepła - Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Ręcznie wraz z wymianą źródła ciepła	URZĄD GMINY RĘCZNO	2024	2028	57 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2027 - 2038

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ręczno 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 Ręczno jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ręczno 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 Ręczno 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 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ręczno została przygotowana na lata 2027 - 2038.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ręczno 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:

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

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 Ręczno oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

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 Ręczno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 1 081 000,00 zł, co stanowi 114,97% 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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

rynku nieruchomości.

W roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 300 445,20 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 roku 2028 w kwocie 7 269 351,31 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Ręczno 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.

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 Ręczno wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 13 363 956,69 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 778 624,09 zł. W latach 2028-2038 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Ręczno 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.

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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

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 Ręczno na lata 2027 - 2038.

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 -2 132 270,47 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 206 654,56 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 925 615,91 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 Ręczno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	32 538 734,10	34 671 004,57	-2 132 270,47
2028	32 376 443,00	31 926 443,00	450 000,00
2029	25 509 652,00	25 009 652,00	500 000,00
2030	26 085 698,00	25 585 698,00	500 000,00
2031	26 807 927,00	26 307 927,00	500 000,00
2032	27 506 384,00	27 306 384,00	200 000,00
2033	28 201 238,00	28 001 238,00	200 000,00
2034	29 177 885,63	28 722 443,46	455 442,17
2035	30 255 346,00	30 055 346,00	200 000,00
2036	30 258 946,56	30 127 292,00	131 654,56
2037	30 766 174,00	30 766 174,00	0,00
2038	31 689 159,22	31 689 159,22	0,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 325 615,91 zł. Przychody Gminy Ręczno w 2027 r. obejmują:

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 400 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 925 615,91 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028 - 2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ręczno

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	193 345,44	0,00	193 345,44
2028	168 800,00	281 200,00	450 000,00
2029	168 800,00	331 200,00	500 000,00
2030	167 026,00	332 974,00	500 000,00
2031	0,00	500 000,00	500 000,00
2032	0,00	200 000,00	200 000,00
2033	0,00	200 000,00	200 000,00
2034	0,00	455 442,17	455 442,17
2035	0,00	200 000,00	200 000,00
2036	0,00	131 654,56	131 654,56

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ręczno na lata 2027 - 2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 2 930 442,17 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 137 096,73 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 13,91%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027 - 2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	3 137 096,73	22 549 236,90	13,91%
2028	2 687 096,73	23 370 019,69	11,50%
2029	2 187 096,73	23 732 089,00	9,22%

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

*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

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Ręczno

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	24 238 288,90	22 203 718,33	2 034 570,57	3 960 186,48
2028	25 107 091,69	22 926 443,00	2 180 648,69	2 180 648,69
2029	25 509 652,00	23 580 435,00	1 929 217,00	1 929 217,00
2030	26 085 698,00	24 203 430,00	1 882 268,00	1 882 268,00
2031	26 807 927,00	24 829 076,00	1 978 851,00	1 978 851,00
2032	27 506 384,00	25 412 503,00	2 093 881,00	2 093 881,00
2033	28 201 238,00	26 019 365,00	2 181 873,00	2 181 873,00
2034	29 177 885,63	26 656 049,00	2 521 836,63	2 521 836,63
2035	30 255 346,00	27 296 950,00	2 958 396,00	2 958 396,00
2036	30 258 946,56	27 968 273,00	2 290 673,56	2 290 673,56
2037	30 766 174,00	28 667 609,00	2 098 565,00	2 098 565,00
2038	31 689 159,22	29 527 637,27	2 161 521,95	2 161 521,95

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 Ręczno 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	1,06%	14,42%	TAK	409,02%	TAK
2028	2,49%	14,23%	TAK	408,84%	TAK
2029	2,63%	13,75%	TAK	408,36%	TAK
2030	2,54%	11,68%	TAK	406,29%	TAK
2031	2,53%	10,64%	TAK	405,24%	TAK
2032	1,16%	9,98%	TAK	404,59%	TAK
2033	1,04%	8,91%	TAK	403,51%	TAK

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12

2034	1,90%	9,04%	TAK	9,04%	TAK
2035	0,84%	8,84%	TAK	8,84%	TAK
2036	0,56%	8,96%	TAK	8,96%	TAK
2037	0,09%	8,90%	TAK	8,90%	TAK
2038	0,00%	8,78%	TAK	8,78%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Ręczno 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”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (pozycje od 9.1 do 9.4.1.1);
- 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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.12