Załącznik do zarządzenia Nr 69/2026
Wójta Gminy Banie Mazurskie
z dnia 9 listopada 2026 r.

UCHWAŁA NR .../.../2026
RADY GMINY BANIE MAZURSKIE

z dnia ..... 2026 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2027 – 2030

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) oraz art. 18 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2026 r. poz. 662 ze zm.), Rada Gminy Banie Mazurskie uchwala, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Banie Mazurskie na lata 2027 – 2030 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określa się wykaz przedsięwzięć wieloletnich, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań:

1. związanych z realizacją przedsięwzięć zamieszczonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;

2. z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4. Traci moc uchwała Nr XXIII/135/2025 Rady Gminy Banie Mazurskie z dnia 18 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2026-2029 z późniejszymi zmianami.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

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

Przewodniczący Rady Gminy

Stefania Urbańska

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.09

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	22 043 944,53	22 021 444,53	7 694 782,00	16 845,00	6 846 278,00	3 168 692,53	4 294 847,00	1 943 936,00	22 500,00	22 500,00	0,00
2028	22 883 072,00	22 860 572,00	8 117 996,00	17 772,00	7 044 821,00	3 260 585,00	4 419 398,00	2 000 311,00	22 500,00	22 500,00	0,00
2029	23 751 942,00	23 726 942,00	8 556 368,00	18 750,00	7 249 121,00	3 355 142,00	4 547 561,00	2 058 321,00	25 000,00	25 000,00	0,00
2030	24 580 416,00	24 552 416,00	8 941 405,00	19 782,00	7 459 346,00	3 452 442,00	4 679 441,00	2 118 013,00	28 000,00	28 000,00	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.

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	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	24 335 885,94	22 004 908,94	10 278 159,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 330 977,00	2 277 977,00	53 000,00
2028	22 698 052,00	22 643 052,00	10 843 459,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55 000,00	0,00	55 000,00
2029	23 289 772,00	23 231 772,00	11 429 006,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 000,00	0,00	58 000,00
2030	23 802 871,00	23 742 871,00	11 943 312,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona 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	-2 291 941,41	0,00	2 291 941,41	0,00	0,00	2 291 941,41	2 291 941,41	0,00	0,00
2028	185 020,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	462 170,00	0,00	185 020,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	777 545,00	0,00	647 190,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenia 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	185 020,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	185 020,00	0,00	647 190,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	647 190,00	0,00	1 424 735,00	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 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 Z			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
		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	0,00	0,00	16 535,59	2 308 477,00
2028	x	x	x	x	0,00	185 020,00	0,00	0,00	217 520,00	217 520,00
2029	x	x	x	x	0,00	647 190,00	0,00	0,00	495 170,00	495 170,00
2030	x	x	x	x	0,00	1 424 735,00	0,00	0,00	809 545,00	809 545,00

8) Skorygowanie o środki dotyczy szczególnego 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	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	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	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
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2027	0,00%	0,01%	13,53%	13,58%	TAK	TAK
2028	0,00%	1,11%	11,09%	11,14%	TAK	TAK
2029	0,00%	2,43%	8,17%	8,22%	TAK	TAK
2030	0,00%	3,84%	4,57%	4,62%	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	55 033,44	55 033,44	55 033,44	0,00	0,00	0,00	39 860,00	39 860,00	39 860,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2027	0,00	0,00	0,00	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	3 000,00	3 000,00	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	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	0,00	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

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" opatrzdza 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 wskazany 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)				15 000,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00	3 000,00	15 000,00
1.a	- wydatki bieżące				15 000,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00	3 000,00	15 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				15 000,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00	3 000,00	15 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				15 000,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00	3 000,00	15 000,00
1.3.1.1	Gminny Program Osłonowy "Bezpłatne zdjęcie do dowodu osobistego" -	Urząd Gminy w Banlach Mazurskich	2027	2030	12 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	12 000,00
1.3.1.3	Program "Złota Rączka" w Gminie Banie Mazurskie - Program "Złota Rączka" w Gminie Banie Mazurskie	Urząd Gminy w Banlach Mazurskich	2027	2029	3 000,00	1 000,00	1 000,00	1 000,00	0,00	3 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

za organ wykonawczy Łukasz Kuś
Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.09

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2027 - 2030

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Banie Mazurskie przygotowana została na lata 2027 – 2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 1447). Z brzmienia przepisu wynika, że wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych lub na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Do oszacowania wartości przyjętych w prognozie przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

- dla lat 2028 - 2030 przyjęto wzrost na poziomie wskaźników makroekonomicznych opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów dokonując merytorycznych korekt.

2. Prognoza dochodów

Opracowując prognozę dochodów na lata 2027 – 2030 kierowano się wykonaniem dochodów gminy w latach poprzednich, jak też przewidywanym wykonaniem za 2026 rok oraz projektem budżetu na rok 2027.

Dla roku 2027 założono uzyskanie dochodów w kwocie 22 043 944,53 zł, z tego bieżące 22 021 444,53 zł, majątkowe 22 500,00 zł.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Uwzględniono również dla roku 2027 planowane dotacje celowe z budżetu państwa na finansowanie zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami w wysokości 2 394 720,09 zł, dotacje z budżetu państwa na realizację zadań własnych w wysokości 685 939,00 zł, pozostałe środki zewnętrzne na finansowanie zadań bieżących w wysokości 88 033,44 zł, kwoty należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych w wysokości 7 711 627,00 zł oraz planową roczną kwotę subwencji ogólnej w wysokości 6 846 278,00 zł.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów przedstawiono w załączniku nr 1.

3. Prognoza wydatków

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków niezbędnych do funkcjonowania jednostek organizacyjnych gminy.

Dla roku 2027 wydatki zaplanowano w wysokości 24 335 885,94 zł, w tym bieżące 22 004 908,94 zł oraz majątkowe w wysokości 2 330 977,00 zł.

Przy planowaniu wydatków przyjęto następując założenia:

1) Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń ustalono wg przewidywanego stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2026 r. z uwzględnieniem obowiązkowych zmian wynagrodzeń, które będą miały miejsce w 2027 r., wynikających z przepisów o wynagradzaniu pracowników, awansów zawodowych i zmian grup zaszeregowania oraz podwyżek;

2) Pozostałe wydatki bieżące ustalono na poziomie przewidywanego wykonania za rok 2026 po uwzględnieniu aktualnej sytuacji makroekonomicznej, z wyłączeniem wydatków o charakterze

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.09

jednorazowym, mających miejsce w roku 2026 z zachowaniem zasady oszczędności zdefiniowanej w ustawie o finansach publicznych jako uzyskiwanie najlepszych efektów z danych nakładów;

3) W związku z brakiem zobowiązań nie przewiduje się wydatków na obsługę długu.

4. Przedsięwzięcia

W latach 2027 - 2030 przewidziano następujące przedsięwzięcia, których okres realizacji przekroczy jeden rok:

- „Gminny Program Osłonowy "Bezpłatne zdjęcie do dowodu osobistego" - przewidywane łączne nakłady finansowe na lata 2027 - 2030 to 12 000,00 zł;

- „Program "Złota Rączka w Gminie Banie Mazurskie" – przewidywane łączne nakłady na lata 2027 – 2029 to 3 000,00 zł.

5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

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

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

6. Przychody

W prognozowanym okresie nie przewiduje się zaciągania kredytów i pożyczek.

W latach 2027 – 2030 planowane przychody pochodzą z nadwyżki z lat ubiegłych, z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz z rachunków lokat.

7. Rozchody

W latach 2028-2030 planuje się założenie lokat:

1) w 2028 r. w wysokości 185 020,00 zł;

2) w 2029 r. w wysokości 647 190,00 zł;

3) w 2030 r. w wysokości 1 424 735,00 zł.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Z projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2027 – 2030 wynika, że relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2027 i latach następnych zostanie zachowana.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.09