Urząd Gminy w Gozdowie
ul. K. Gozdawy 19, 09-213 Gozdowo
tel./fax (24) 276-21-12, 276-21-87
pow. sierpecki, woj. mazowieckie
NIP 776-10-93-183; Regon 000533653

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Gozdowo na lata 2026 - 2036

Gozdowo, dnia 14 listopada 2025 roku

WÓJT GMINY GOZDOWO
09 - 213 GOZDOWO
ul. K. Gozdawy 19

ZARZĄDZENIE Nr 139/2025
WÓJTA GMINY GOZDOWO
z dnia 14 listopada 2025 roku

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2026-2036

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

§ 1

Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2026 – 2036.

§ 2

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2026 – 2036 zostanie przekazany:

1) Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Warszawie – celem zaopiniowania,
2) Radzie Gminy Gozdowo.

§ 3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT GMINY
mgr Dariusz Kalkowski

Projekt

Uchwała Nr .... / ... /2025
Rady Gminy Gozdowo
z dnia ..... 2025 roku
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo
na lata 2026–2036

Na podstawie art. 226, art. 227, art.228, art. 230 ust. 6 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2025 r. poz. 1483 ze zm.)
uchwala się, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Gozdowo na lata 2026-2036 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 (Tabelaryczna Prezentacja WPF) i Załącznikiem Nr 2 (Wykaz Przedsięwzięć do WPF) do Uchwały.

§ 2

Upoważnia się Wójta Gminy Gozdowo do:

1. zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć zamieszczonych w Załączniku Nr 2
2. zaciągania zobowiązań 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

§ 3

Traci moc Uchwała Nr IX/67/24 Rady Gminy Gozdowo w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2025-2036 z dnia 30 grudnia 2024 roku ze zmianami.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Gozdowo.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Przewodniczący Rady Gminy

.....

WÓJT GMINY
mgr Dariusz Kalkowski

Urząd Gminy w Gozdowie
ul. K. Gozdawy 19, 09-213 Gozdowo
tel./fax (24) 276-21-12, 276-21-87
pow. sierpecki, woj. mazowieckie
NIP 776-10-93-183; Regon 000533653

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2026-2036

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 Gozdowo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Gozdowo za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Gozdowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Gozdowo została przygotowana na lata 2026-2036.

Założenia makroekonomiczne

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

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

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

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

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2036 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 Gozdowo.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

1. Dochody

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

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Gozdowo 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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Gozdowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 3 000 000,00 zł, co stanowi 100,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 264 100,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano poniżej.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

1) Planowana sprzedaż działki oznaczonej nr geodezyjnym 53/3 o powierzchni 0,0900ha położona w miejscowości Bonisław. W planie zagospodarowania przestrzennego działka przeznaczona jest pod zabudowę mieszkaniową oraz związaną z usługami lub inną nieuciążliwą aktywnością gospodarczą. Dotychczas nieużytkowana. Dla nieruchomości w Sądzie Rejonowym w Sierpcu prowadzona jest księga wieczysta PL1E/00029604/7. Planowana cena wywoławcza nieruchomości wynosi: 27 100,00 zł.

2) Planowana sprzedaż działki oznaczonej nr geodezyjnym 40 o pow. 6,99ha w tym grunty klasy: ŁIV – 0,16ha, ŁV - 3,47ha, ŁVI – 0,06ha, N – 3,13ha i W – 0,17ha położona w miejscowości Ostrowy, niezabudowanej, dla której w Sądzie Rejonowym w Sierpcu prowadzona jest księga wieczysta PL1E/00034212/0. W planie zagospodarowania przestrzennego nieruchomość stanowi grunty do zalesienia. Dotychczas użytkowana rolniczo. Planowana cena wywoławcza nieruchomości wynosi: 237 000,00 zł.

Na powyższe nieruchomości sporządzone zostały operaty szacunkowe przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego. W I kwartale 2026 r. planowane jest ogłoszenie przetargu nieograniczonego na ich sprzedaż.

W roku budżetowym nie zaplanowano dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Gozdowo dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie

odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Gozdowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 23 689 360,60 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -137 488,93 zł. W latach 2027-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Gozdowo nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

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

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

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

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 Gozdowo na lata 2026-2036.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 071 159,76 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 621 357,76 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 449 802,00 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 Gozdowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	41 362 781,00	42 433 940,76	-1 071 159,76
2027	42 531 642,00	40 989 223,76	1 542 418,24
2028	43 659 260,00	42 077 841,84	1 581 418,16
2029	44 928 919,00	43 308 919,00	1 620 000,00
2030	46 187 951,00	44 530 951,00	1 657 000,00
2031	47 237 649,00	45 619 649,00	1 618 000,00
2032	48 466 090,00	46 866 090,00	1 600 000,00
2033	49 723 992,00	48 023 992,00	1 700 000,00
2034	50 962 091,00	49 312 091,00	1 650 000,00
2035	52 431 144,00	50 831 144,00	1 600 000,00
2036	53 731 922,00	52 098 267,76	1 633 654,24

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 549 802,00 zł. Przychody Gminy Gozdowo w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 100 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 449 802,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Gozdowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 478 642,24	0,00	1 478 642,24
2027	1 342 418,24	200 000,00	1 542 418,24
2028	1 481 418,16	100 000,00	1 581 418,16
2029	1 470 000,00	150 000,00	1 620 000,00
2030	1 457 000,00	200 000,00	1 657 000,00
2031	1 518 000,00	100 000,00	1 618 000,00
2032	1 450 000,00	150 000,00	1 600 000,00
2033	1 500 000,00	200 000,00	1 700 000,00
2034	1 450 000,00	200 000,00	1 650 000,00
2035	1 200 000,00	400 000,00	1 600 000,00
2036	1 233 654,24	400 000,00	1 633 654,24

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2026-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie" wynosi 15 738 311,44 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 16 344 335,84 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach

publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 44,26%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	16 344 335,84	36 930 944,00	44,26%
2027	14 786 584,24	37 966 850,00	38,95%
2028	13 189 832,72	38 962 089,00	33,85%
2029	11 554 499,36	40 100 227,00	28,81%

*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.

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2026 r. wyniesie 141 845,20 zł (pozycja 6.1).

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Gozdowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Gozdowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	41 098 681,00	38 931 272,10	2 167 408,90	2 617 210,90
2027	42 531 642,00	40 024 827,00	2 506 815,00	2 506 815,00
2028	43 659 260,00	41 348 348,00	2 310 912,00	2 310 912,00
2029	44 928 919,00	42 686 618,00	2 242 301,00	2 242 301,00
2030	46 187 951,00	43 818 933,00	2 369 018,00	2 369 018,00
2031	47 237 649,00	44 946 125,00	2 291 524,00	2 291 524,00
2032	48 466 090,00	46 072 487,00	2 393 603,00	2 393 603,00
2033	49 723 992,00	47 199 339,00	2 524 653,00	2 524 653,00
2034	50 962 091,00	48 353 168,00	2 608 923,00	2 608 923,00
2035	52 431 144,00	49 527 073,00	2 904 071,00	2 904 071,00
2036	53 731 922,00	50 707 366,00	3 024 556,00	3 024 556,00

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 Gozdowo 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)
2026	6,45%	12,04%	TAK	9,49%	TAK
2027	5,69%	10,92%	TAK	10,92%	TAK
2028	5,50%	9,44%	TAK	9,44%	TAK
2029	5,34%	8,43%	TAK	8,43%	TAK
2030	5,20%	7,56%	TAK	7,56%	TAK
2031	4,89%	7,50%	TAK	7,50%	TAK
2032	4,61%	6,77%	TAK	6,77%	TAK
2033	4,62%	7,30%	TAK	7,30%	TAK

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)
2034	4,33%	6,97%	TAK	6,97%	TAK
2035	4,03%	6,68%	TAK	6,68%	TAK
2036	3,92%	6,61%	TAK	6,61%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

9. Przedsięwzięcia

Gmina Gozdowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2036, co przedstawia załącznik Nr 2 do WPF – Wykaz przedsięwzięć. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF, nie wprowadza się zmian w załączniku przedsięwzięć.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

WÓJT GMINY

mgr Dariusz Kalkowski

Gozdowo, dnia 14 listopada 2025 roku.

Sporządziła:
Lidia Siemiątkowska - Skarbnik Gminy

SKARBNIK GMINY

mgr Lidia Siemiątkowska

Urząd Gminy w Gozdowie
ul. K. Gozdawy 19, 09-213 Gozdowo
tel./fax (24) 276-21-12, 276-21-87
pow. sierpecki, woj. mazowieckie
NIP 776-10-99-160, Regon 000533853

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 3-letniej

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 139/2025
z dnia 2025-11-14
- projekt -

Wyszczególnienie	Dochody ogółem x	z tego:									
		Dochody bieżące x	z tego:						Dochody majątkowe x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x 3)	pozostałe dochody bieżące 4)	w tym: 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
Wykonanie 2023	36 317 193,57	32 141 922,59	2 681 108,00	27 916,00	14 741 046,80	6 682 289,24	8 009 562,55	2 450 723,76	4 175 270,98	265 373,17	3 909 897,81
Wykonanie 2024	63 145 587,74	39 835 191,40	3 726 085,00	44 491,00	17 919 124,00	7 986 315,61	10 159 175,79	2 592 725,39	23 310 396,34	92 791,76	23 217 604,58
Plan 3 kw. 2025	52 791 297,58	42 745 775,17	13 711 941,89	49 242,58	11 063 896,54	6 767 783,57	11 152 910,59	3 000 000,00	10 045 522,41	89 018,70	9 811 503,71
Wykonanie 2025	53 545 998,99	43 439 294,44	13 711 941,89	49 242,58	11 063 896,54	7 456 262,19	11 157 951,24	3 000 000,00	10 106 704,55	89 018,70	9 872 685,85
2026	41 362 781,00	41 098 681,00	16 320 674,00	76 652,00	9 630 234,00	4 431 837,00	10 639 284,00	3 000 000,00	264 100,00	264 100,00	0,00
2027	42 531 642,00	42 531 642,00	16 810 294,00	78 952,00	9 919 141,00	4 564 792,00	11 158 463,00	3 090 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	43 659 260,00	43 659 260,00	17 297 793,00	81 242,00	10 206 796,00	4 697 171,00	11 376 258,00	3 179 610,00	0,00	0,00	0,00
2029	44 928 919,00	44 928 919,00	17 782 131,00	83 517,00	10 492 586,00	4 828 692,00	11 741 993,00	3 268 639,00	0,00	0,00	0,00
2030	46 187 951,00	46 187 951,00	18 262 249,00	85 772,00	10 775 886,00	4 959 067,00	12 104 977,00	3 356 892,00	0,00	0,00	0,00
2031	47 237 649,00	47 237 649,00	18 718 805,00	87 916,00	11 045 283,00	5 083 044,00	12 302 601,00	3 440 814,00	0,00	0,00	0,00
2032	48 466 090,00	48 466 090,00	19 186 775,00	90 114,00	11 321 415,00	5 210 120,00	12 657 666,00	3 526 834,00	0,00	0,00	0,00
2033	49 723 992,00	49 723 992,00	19 666 444,00	92 367,00	11 604 450,00	5 340 373,00	13 020 358,00	3 615 005,00	0,00	0,00	0,00
2034	50 962 091,00	50 962 091,00	20 158 105,00	94 676,00	11 894 561,00	5 473 882,00	13 340 867,00	3 705 380,00	0,00	0,00	0,00
2035	52 431 144,00	52 431 144,00	20 662 058,00	97 043,00	12 191 925,00	5 610 729,00	13 869 389,00	3 798 014,00	0,00	0,00	0,00

2036	53 731 922,00	53 731 922,00	21 178 609,00	99 469,00	12 496 723,00	5 750 997,00	14 206 124,00	3 892 964,00	0,00	0,00	0,00

[1] Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

[2] Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

[3] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem X	z tego:										
		Wydatki bieżące X	w tym:							Wydatki majątkowe X	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji X	w tym:	wydatki na obsługę długu X	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawyX		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) X	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy X	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawyX			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2023	37 428 255,72	31 195 688,80	16 231 883,77	0,00	0,00	507 956,27	0,00	0,00	0,00	6 232 566,92	6 232 566,92	719 884,01
Wykonanie 2024	65 334 761,23	37 066 125,72	20 461 905,85	0,00	0,00	823 944,35	0,00	0,00	0,00	28 268 635,51	28 268 635,51	1 371 038,15
Plan 3 kw. 2025	56 456 657,15	42 758 814,90	23 776 677,99	0,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	13 697 842,25	13 697 842,25	1 100 000,00
Wykonanie 2025	56 761 556,56	43 287 389,27	23 826 849,53	0,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	13 474 167,29	13 474 167,29	1 100 000,00
2026	42 433 940,76	38 931 272,10	23 689 360,60	0,00	0,00	870 000,00	0,00	0,00	0,00	3 502 668,66	3 502 668,66	1 000 000,00
2027	40 989 223,76	40 024 827,00	24 674 838,00	0,00	0,00	604 408,00	0,00	0,00	0,00	964 396,76	964 396,76	0,00
2028	42 077 841,84	41 348 348,00	25 686 506,00	0,00	0,00	547 621,00	0,00	0,00	0,00	729 493,84	729 493,84	0,00
2029	43 308 919,00	42 686 618,00	26 703 692,00	0,00	0,00	505 964,00	0,00	0,00	0,00	622 301,00	622 301,00	0,00
2030	44 530 951,00	43 818 933,00	27 483 440,00	0,00	0,00	471 607,00	0,00	0,00	0,00	712 018,00	712 018,00	0,00
2031	45 619 649,00	44 946 125,00	28 258 473,00	0,00	0,00	427 169,00	0,00	0,00	0,00	673 524,00	673 524,00	0,00
2032	46 866 090,00	46 072 487,00	29 027 103,00	0,00	0,00	378 389,00	0,00	0,00	0,00	793 603,00	793 603,00	0,00
2033	48 023 992,00	47 199 339,00	29 778 905,00	0,00	0,00	336 764,00	0,00	0,00	0,00	824 653,00	824 653,00	0,00
2034	49 312 091,00	48 353 168,00	30 538 267,00	0,00	0,00	304 139,00	0,00	0,00	0,00	958 923,00	958 923,00	0,00
2035	50 831 144,00	49 527 073,00	31 304 778,00	0,00	0,00	273 764,00	0,00	0,00	0,00	1 304 071,00	1 304 071,00	0,00
2036	52 098 267,76	50 707 366,00	32 068 615,00	0,00	0,00	241 507,00	0,00	0,00	0,00	1 390 901,76	1 390 901,76	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
Wykonanie 2023	-1 111 062,15	0,00	3 128 547,63	2 274 654,24	462 807,74	803 076,32	803 076,32	50 817,07	0,00
Wykonanie 2024	-2 189 173,49	0,00	4 030 895,92	4 000 000,00	2 189 173,49	6 703,76	0,00	24 192,16	0,00
Plan 3 kw. 2025	-3 665 359,57	0,00	5 143 999,81	5 000 000,00	3 521 359,76	143 999,81	143 999,81	0,00	0,00
Wykonanie 2025	-3 215 557,57	0,00	5 143 999,81	5 000 000,00	3 071 557,76	143 999,81	143 999,81	0,00	0,00
2026	-1 071 159,76	0,00	2 549 802,00	2 100 000,00	621 357,76	449 802,00	449 802,00	0,00	0,00
2027	1 542 418,24	1 542 418,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 581 418,16	1 581 418,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 620 000,00	1 601 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 657 000,00	1 657 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 618 000,00	1 618 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 700 000,00	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 633 654,24	1 633 654,24	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 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
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 683 654,24	1 683 654,24	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 649 294,54	1 508 339,24	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 478 640,24	1 478 640,24	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 928 442,24	1 478 640,24	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 478 642,24	1 478 642,24	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 542 418,24	1 542 418,24	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 581 418,16	1 581 418,16	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 620 000,00	1 620 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 657 000,00	1 657 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 618 000,00	1 618 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 700 000,00	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 633 654,24	1 633 654,24	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 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
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	9 755 957,64	187 845,28	946 233,79	1 800 127,18
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	140 955,30	12 232 285,04	172 511,92	2 769 065,68	2 799 961,60
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	15 738 311,44	157 178,56	-13 039,73	130 960,08
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	449 802,00	15 738 311,44	157 178,56	151 905,17	295 904,98
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 344 335,84	141 845,20	2 167 408,90	2 617 210,90
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	14 786 584,24	126 511,84	2 506 815,00	2 506 815,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	13 189 832,72	111 178,48	2 310 912,00	2 310 912,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	11 554 499,36	95 845,12	2 242 301,00	2 242 301,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	9 882 166,00	80 511,76	2 369 018,00	2 369 018,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	8 248 832,64	65 178,40	2 291 524,00	2 291 524,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	6 633 499,28	49 845,04	2 393 603,00	2 393 603,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	4 918 165,92	34 511,68	2 524 653,00	2 524 653,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	3 252 832,56	19 178,32	2 608 923,00	2 608 923,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	1 637 499,20	3 844,96	2 904 071,00	2 904 071,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 024 556,00	3 024 556,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)[x]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) [x]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[x]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[x]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy[x]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy[x]
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2023	0,00%	7,26%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	11,60%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	2,71%	x	x	x	x
Wykonanie 2025	0,00%	2,71%	x	x	x	x
2026	6,45%	8,73%	12,04%	12,04%	TAK	TAK
2027	5,69%	8,41%	10,92%	10,92%	TAK	TAK
2028	5,50%	7,34%	9,44%	9,44%	TAK	TAK
2029	5,34%	6,85%	8,43%	8,43%	TAK	TAK
2030	5,20%	6,89%	7,56%	7,56%	TAK	TAK
2031	4,89%	6,45%	7,50%	7,50%	TAK	TAK
2032	4,61%	6,41%	6,77%	6,77%	TAK	TAK
2033	4,62%	6,45%	7,30%	7,30%	TAK	TAK
2034	4,33%	6,40%	6,97%	6,97%	TAK	TAK
2035	4,03%	6,79%	6,68%	6,68%	TAK	TAK
2036	3,92%	6,81%	6,61%	6,61%	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 3-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
Wykonanie 2023	31 430,20	31 430,20	31 430,20	18 453,98	18 453,98	16 260,16	160 853,61	160 853,61	155 307,10
Wykonanie 2024	124 276,91	124 276,91	101 266,37	1 807 248,77	1 807 248,77	1 714 054,96	134 276,91	134 276,91	109 766,37
Plan 3 kw. 2025	262 756,90	262 756,90	214 319,84	4 849 335,80	4 849 335,80	4 818 185,63	262 756,90	262 756,90	214 319,84
Wykonanie 2025	255 232,90	255 232,90	208 111,02	4 849 335,80	4 849 335,80	4 818 185,63	90 288,00	90 288,00	74 505,65
2026	97 812,00	97 812,00	80 714,46	0,00	0,00	0,00	262 756,90	262 756,90	214 319,83
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	82 764,00	82 764,00	68 296,85
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Wykonanie 2023	68 637,98	68 637,98	66 444,16	1 542 865,82	124 368,90	1 418 496,92	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	1 795 439,78	1 795 439,78	1 599 880,96	15 560 241,89	140 426,90	15 419 814,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	6 126 036,10	6 126 036,10	4 932 358,94	4 400 907,36	320 288,00	4 080 619,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	5 841 179,00	5 841 179,00	4 701 624,69	4 400 907,36	320 288,00	4 080 619,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	284 857,10	284 857,10	230 734,25	784 947,36	484 756,90	300 190,46	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	154 097,36	138 764,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	15 333,36	0,00	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	3 844,96	0,00	3 844,96	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
Wykonanie 2023	1 683 654,24	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2024	1 508 339,24	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	1 478 640,24	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2025	1 478 640,24	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 478 642,24	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 342 418,24	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 481 418,16	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 470 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 457 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 518 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 450 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 500 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 450 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	1 200 000,00	15 333,36	0,00	15 333,36	15 333,36	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	1 233 654,24	3 844,96	0,00	3 844,96	3 844,96	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.

WÓJT GMINY

mgr Dariusz Kalkowski

Urząd Gminy w Gozdowie
ul. K. Gozdawy 19, 09-213 Gozdowo
tel./fax (24) 276-21-12, 27[illegible]
pow. sierpecki, woj. mazowieckie
NIP 776-10-93-183; Regon 000533653

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 139/2025
z dnia 2025-11-14
- projekt -

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				1 578 727,00	784 947,36	154 097,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36
1.a	- wydatki bieżące				943 808,90	484 756,90	138 764,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				634 918,10	300 190,46	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36
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:				740 715,00	547 614,00	82 764,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				435 808,90	262 756,90	82 764,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd - Gmina Gozdowo" - Zapewnienie bezpiecznej obsługi procesów administracyjnych wspierających świadczenie usług publicznych - poprawa poziomu cyberbezpieczeństwa	URZĄD GMINY W GOZDOWIE	2024	2026	164 944,90	164 944,90	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Zapewnienie funkcjonowania miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w instytucji opieki: Klub Dziecięcy "Radosna Kraina" w Gozdowie, Gozdowo, ul. Krystyna Gozdawy 21, 09-213 Gozdowo, w ramach Programu rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 - Aktywny Maluch 2022-2029" - Zapewnienie funkcjonowania miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w instytucji opieki: Klub Dziecięcy "Radosna Kraina" w Gozdowie, Gozdowo	URZĄD GMINY W GOZDOWIE	2025	2027	270 864,00	97 812,00	82 764,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				304 906,10	284 857,10	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa w ramach Projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd - Gmina Gozdowo" - Zapewnienie bezpiecznej obsługi procesów administracyjnych wspierających świadczenie usług publicznych - poprawa poziomu cyberbezpieczeństwa	URZĄD GMINY W GOZDOWIE	2024	2026	304 906,10	284 857,10	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				838 012,00	237 333,36	71 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36
1.3.1	- wydatki bieżące				508 000,00	222 000,00	56 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Kompleksowa usługa oświetlenia na terenie gminy Gozdowo - Poprawa warunków życia mieszkańców gminy Gozdowo	URZĄD GMINY W GOZDOWIE	2025	2027	508 000,00	222 000,00	56 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				330 012,00	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36
1.3.2.1	Zakup działki oznaczonej nr geod.112/19 o pow. 0,0181ha i dz. oznacz.nr geod.435/3 o pow. 0,0454 ha zabud.budynkiem o pow. zab. 206,00m2 poł. w m. Gozdowo - Poprawa warunków życia mieszkańców	URZĄD GMINY W GOZDOWIE	2021	2036	330 012,00	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit 2035	Limit 2036	Limit zobowiązań
1	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	3 844,96	1 421 226,92
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	943 808,90
1.b	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	3 844,96	477 418,02
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	740 715,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	435 808,90
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	164 944,90
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	270 864,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 906,10
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 906,10
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	3 844,96	680 511,92
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	508 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	508 000,00
1.3.2	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	3 844,96	172 511,92
1.3.2.1	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	15 333,36	3 844,96	172 511,92

WÓJT GMINY

mgr Dariusz Kalkowski