

Załącznik nr 2
do Zarządzenia nr 154/2025
Burmistrza Miasta Gostynina
z dnia 14 listopada 2025 roku

Projekt Uchwały Nr .../.../...
Rady Miejskiej w Gostyninie
z dnia
w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026 – 2040.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1153) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), Rada Miejska uchwala, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2026 – 2040 zgodnie z załącznikami do niniejszej uchwały, tj.:

Załącznikiem nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2026 – 2040;

Załącznikiem nr 2 – Przedsięwzięcia do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

§ 2. 1. Upoważnia się Burmistrza Miasta do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w Załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku w roku 2026 i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok 2026.

2. Upoważnia się Burmistrza Miasta do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Gostynina.

§ 4. Traci moc uchwała nr 70/VIII/2024 Rady Miejskiej w Gostyninie z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2040 ze zmianami.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 roku.

BURMISTRZ MIASTA GOSTYNINA

Agnieszka Korajczyk - Szyperska

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2026 - 2040

Główne założenia przyjęte do opracowania WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy o finansach publicznych. Obejmuje lata 2026 - 2040, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań. Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków, przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2023 - 2024, plan budżetu na rok 2025 wg stanu na 30.09.2025 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2025 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2026 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok. Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, kwoty dochodów na poziomie przewidywanych wpływów za rok 2025 oraz w oparciu o przyjęte przez Radę Miejską stawki podatkowe i opłaty lokalne na 2026 rok, analizy kształtowania się sytuacji finansowej Miasta w ostatnich trzech latach oraz przewidywanych ograniczeń rozwoju w związku ze znacznie rosnącym udziałem środków własnych na rosnące wydatki statutowe, niezbędne do funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego, na utrzymanie placówek oświatowych funkcjonujących na terenie Miasta oraz na pomoc społeczną.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2026 – 2040 z zachowaniem zasady ostrożności.

Prognozowane dochody.

Na 2026 rok dochody ogółem zaplanowano w kwocie 131.083.941,87 zł, z podziałem na dochody bieżące w kwocie 118.163.252,91 zł i dochody majątkowe w kwocie 12.920.688,96 zł, w tym na programy finansowane z udziałem środków europejskich w kwocie 6.091.211,52 zł.

Planowane dochody Miasta na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian w dochodach w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy. W budżecie na 2026 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych, należnej subwencji ogólnej na rok 2026. Ponadto uwzględniono ustalone potrzeby finansowe będące sumą potrzeb skalkulowanych odpowiednio dla Miasta Gostynina: wyrównawczych w kwocie 724.892,00 zł, oświatowych w kwocie 31.729.667,00 zł, rozwojowych w kwocie 2.596.501,00 zł, ekologicznych w kwocie 45.586,00 zł i uzupełniających w kwocie 0,00 zł. Potrzeby wyrównawcze ustala się dla gminy, w której indywidualny wskaźnik zamożności jest niższy lub równy 100 % wskaźnika zamożności ustalonego dla wszystkich gmin.

Na podstawie informacji uzyskanej z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego i Krajowego Biura Wyborczego zaplanowano dochody z dotacji na finansowanie zadań zleconych gminy z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami na realizację zadań własnych.

Dochody bieżące na 2026 r. przyjęto na podstawie przewidywanych wpływów za rok 2025 uwzględniając obowiązujące na 2026 rok planowane stawki podatków i opłat lokalnych, opłaty za pobyt dzieci w placówkach oświatowych i opieki nad dziećmi do 3 lat, poziom windykacji zaległości podatkowych. Podczas kalkulacji wzrostu dochodów uwzględniono jedynie dochody stałe, nie uwzględniono wpływów dotacji na realizację zadań, na które decyzje otrzymujemy w ciągu roku budżetowego, na wypłatę akcyzy, na stypendia socjalne, na zakup podręczników, środków na zadania z opieki społecznej.

Dochody bieżące.

W okresie objętym prognozą przyjęto, że dochody bieżące będą rosły. Oszacowano wzrost dochodów w latach: 2026 – o 4,50 %, 2027 - o 4%, 2028 – 3,50%, 2029 – 3% oraz 2,50% w pozostałych latach prognozy. Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem pokazuje, że największym źródłem dochodów bieżących będą dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

W 2026 roku zaplanowano dochody bieżące w kwotach: z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych 64.183.615,00 zł, od osób prawnych 3.069.450,00 zł, subwencja ogólna 597.968,00 zł, z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące 11.547.866,56 zł, pozostałe dochody 38.764.353,35 zł, w tym z podatku od nieruchomości 18.381.000,00 zł.

Dochody majątkowe.

W zakresie dochodów majątkowych dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż, wykazano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1.150.000,00 zł, dochody ze sprzedaży drewna z lasu komunalnego w kwocie 10.000,00 zł., wpływy z dochodów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oszacowano w kwocie 118.289,00 zł.

Dochody majątkowe obejmują również:

- dotację celową otrzymaną z tytułu pomocy finansowej udzielonej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie 5 900 000,00 zł na 2026 rok, na podstawie umów z Urzędem Marszałkowskim Województwa Mazowieckiego na realizację przedsięwzięcia w latach 2023-2026 pn. „Wniesienie wkładu do spółki prawa handlowego Miejskie Przedsiębiorstwo Komunalne w Gostyninie Sp. z o.o.” w ramach „Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego”;
- dotację z państwowego funduszu celowego - Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie pn. „Modernizacja kompleksu sportowego Moje Boisko-Orlik 2012 wraz z budową boiska do padla i ścianki spinaczkowej przy ul.Sportowej w Gostyninie - kwota 342.400,00 zł”;
- dotację celową z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego w ramach „Mazowieckiego programu rozwoju bazy sportowej” w kwocie 400.000,00 zł na realizację zadania p.n. „Modernizacja boiska szkolnego przy Szkole Podstawowej nr 1 w Gostyninie”.

- dotację celową w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich w kwocie 4.999.999,96 zł na realizację zadania p.n „Poprawa efektywności energetycznej budynku Zespołu szkolno-Przedszkolnego w Gostyninie”.

Prognozowane wydatki.

Na 2026 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 129.882.469,87 zł, w tym na wydatki bieżące w kwocie 113.386.918,70 zł i majątkowe w kwocie 16.495.551,17 zł.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Regułą przyjętą do projektowania wydatków rzeczowych w 2026 roku była ocena realnych potrzeb jednostek organizacyjnych Miasta Gostynina. Wydatki zostały zaplanowane w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasady osiągnięcia najlepszych efektów przy określonych możliwościach finansowych. Przy prognozowaniu wydatków bieżących kierowano się zasadą utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych przez Miasto Gostynin usług na rzecz mieszkańców, głównie zapewnienie prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych i urzędów miejskiej infrastruktury technicznej i społecznej, a także zabezpieczenia środków na obsługę długu zaciągniętego przez Miasto Gostynin.

W okresie objętym prognozą przyjęto, że wydatki bieżące będą rosły, oszacowano wzrost wydatków w roku 2026 o około 4,50 %, w roku 2027 o 4,00% , w roku 2028 o 3,50%, w roku 2029 o 3,00% oraz 2,50% w kolejnych latach.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

Różnica czyli nadwyżka operacyjna w 2026 roku wynosi 1.201.472,00 zł.

W latach 2027 - 2040 założono podejmowanie działań w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na rozchody i wydatki inwestycyjne. Przyjęto wzrost przeciętnego wynagrodzenia, wzrost nakładów finansowych na zadania oświatowe, planowany średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych na poziomie 4,50 %. Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem ustalono na poziomie zawartych umów o pracę w 2025 r. Na rok 2026 zaplanowano wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla pracowników administracji samorządowej około 5 %. Wzrost płac dotyczy również zwiększenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, wypłat nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych dla pracowników administracji samorządowej, MOPS, MOSIR, KDUM i placówek oświatowych. Wydatki na godziny nadwymiarowe nauczycieli będą zwiększane w miarę potrzeb.

Wydatki na obsługę długu w kwocie 1.201.472,00 zł zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji. Spłata długu obejmuje lata 2026-2040. W latach 2026 – 2040 nie planuje się zaciągać kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono spłaty rat kredytów i pożyczki oraz emisji obligacji wynikających z harmonogramów spłat zawartych w umowach.

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących jednorocznych zadań majątkowych oraz wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym.

W roku 2026 planuje się przeznaczyć na wydatki majątkowe kwotę 16.495.551,17 zł, w tym: na inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art.236 ust.4 pkt.1 ustawy o finansach publicznych kwotę 10.595.551,17 zł oraz na wydatki w formie dotacji kwotę 168.000,00 zł.

W latach 2026 – 2040 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

Prognozowane przychody i rozchody budżetu.

Na dzień przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej planuje się przychody budżetu w 2026 roku w kwocie 0,00 zł. Rozchody budżetu w kwocie 1.201.472,00 zł.

Wynik budżetu.

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami ogółem i wynosi 1.201.472,00 zł. W 2026 roku budżet jest zrównoważony. W latach 2026-2040 zaplanowano nadwyżkę budżetu, która będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (na rozchody budżetu).

Prognoza długu.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczki, zgodnie z zawartymi umowami z bankami. Spłata długu obejmuje lata 2026 - 2040. Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług na koniec poprzedniego roku + zaciągany dług w roku bieżącym – spłata długu w roku bieżącym.

Na dzień 31.12.2026 planowana kwota zadłużenia 29.137.809,49 zł, zgodnie z podpisanymi umowami i obejmuje:

- 19.544.479,98 zł - zaciągnięte kredyty
- 1.593.329,51 - zaciągnięta pożyczka
- 8.000.000,00 - wyemitowane obligacje.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych przyjmuje się okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu zgodnie z Zarządzeniem Nr 146/2021 Burmistrza Miasta Gostynin z dnia 27 grudnia 2021 roku w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W 2026 roku indywidualny wskaźnik zadłużenia zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych został zachowany. W latach 2026 - 2040 nie jest planowane zaciąganie kredytów, w planowanych kwotach długu na koniec poszczególnych lat uwzględniono przychody roku 2025 i spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat kredytów, pożyczek i obligacji.

Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.

W 2026 roku na przedsięwzięcia bieżące i majątkowe objęte WPF przeznaczono kwotę 15.295.239,34 zł. Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

Przedsięwzięcia związane z programami realizowanymi z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w kwocie 8.391.464,34 zł:

- 1) Mazowsze bez smogu. Okres realizacji 2024-2028. Łączne nakłady finansowe 1.251.045,35 zł. Limit wydatków 2026 roku – 382.231,88 zł;
- 2) Edukacja włączająca. Okres realizacji 2026-2026. Łączne nakłady finansowe 1.476.365,29 zł. Limit wydatków 2026 roku – 876.365,29 zł;
- 3) Poprawa efektywności energetycznej budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Gostyninie. Okres realizacji 2025-2026. Łączne nakłady finansowe 7.221.898,71 zł. Limit wydatków 2026 roku – 7.132.867,17 zł.

Programy, projekty lub zadania pozostałe w kwocie 6.903.775,00 zł:

- 1) Najem majątku oświetleniowego do oświetlenia ulic, placów i dróg publicznych. Okres realizacji 2018-2029. Łączne nakłady finansowe - 2.821.511,16. Limit wydatków 2026 roku 269.300,00 zł;
- 2) Opracowanie planu ogólnego dla Gminy Miasta Gostynina. Okres realizacji 2024 -2026 Łączne nakłady finansowe - 113.575,00. Limit wydatków 2026 roku 27.000,00 zł;
- 3) Prowadzenie biblioteki Powiatowej na podstawie umowy ze Starostwem Powiatowym w Gostyninie. Okres realizacji 2025-2027. Łączne nakłady finansowe - 189.000,00 zł. Limit wydatków 2026 roku 63.000,00 zł;
- 4) Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji Gminy Miasta Gostynina na lata 2026-2036. Okres realizacji 2025-2026. Łączne nakłady finansowe - 123.000,00 zł. Limit wydatków 2026 roku – 92.250,00 zł;
- 5) Opracowanie Strategii Rozwoju Miasta Gostynina 2025-2026. Okres realizacji 2025-2026. Łączne nakłady finansowe - 67.650,00 zł. Limit wydatków 2026 roku – 33.825,00 zł;
- 6) Wniesienie wkładu do spółki prawa handlowego Miejskie Przedsiębiorstwo Komunalne w Gostyninie Sp. z o.o.” Okres realizacji 2023-2026. Łączne nakłady finansowe - 14.000.000,00 zł. Limit wydatków 2026 roku 5.900.000,00 zł;
- 7) Wykonanie, montaż i demontaż lodowiska w Gostyninie. Łączne nakłady finansowe – 126.000,00 zł. Okres realizacji 2026 . Limit wydatków 2026 roku - 126.000,00 zł;
- 8) Budowa ciągu pieszo-rowerowego w drodze gminnej ul.Leśna. Okres realizacji 2025-2026. Limit wydatków 2026 roku – 50.000,00 zł;
- 9) Przebudowa drogi gminnej ul.Bema – okres realizacji 2025-2026. Łączne nakłady finansowe – 164.400,00 zł. Limit wydatków 2026 roku – 142.400,00 zł;
- 10) Zagospodarowanie terenu przed oficyną na działce gminnej nr 3140 – okres realizacji 2025-2026. Łączne nakłady finansowe – 114.760,00 zł. Limit wydatków 2026 roku – 100.000,00 zł;
- 11) Modernizacja studni głębinowej zlokalizowanej na terenie MOSiR przy ul.Sportowej – okres realizacji 2025-2026. Łączne nakłady finansowe – 120.200,00 zł. Limit wydatków 2026 roku – 100.000,00 zł.

Znaczenie Wieloletniej Prognozy Finansowej, jej powiązanie z Uchwałą Budżetową oraz uwagi na temat realności planowania długoterminowego.

Kwestia zgodności WPF z budżetem jest uregulowana w art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z którego wynika, że wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Zmiana w budżecie, powodująca zmiany w dochodach bieżących budżetu czy też wydatkach bieżących (albo ich proporcji w stosunku do dochodów i wydatków majątkowych) ma bezpośredni wpływ na wskaźnik zadłużenia określony w art. 243 u. f. p.

Budżet JST zawiera dane niezbędne do sporządzenia prognozy kwoty długu, która jest opracowywana na podstawie sprawozdawczości i kwot uchwalonych w budżecie.

WPF czyli dokument o znaczeniu strategicznym powinien być uchwalony nie później niż uchwała budżetowa, co wskazuje na konieczność dostosowania kwot w uchwale budżetowej do wielkości z WPF, podlega weryfikacji wraz z dokonywanymi zmianami w budżecie w zakresie określonym w art. 229 u. f. p. Zapisy uchwały budżetowej, poczynawszy od jej uchwalenia poprzez zmiany w ciągu roku, będą determinowały wielkości ujęte w WPF w zakresie roku budżetowego oraz następnych lat, np. zmiana powodująca wprowadzenie lub wykreślenie inwestycji wieloletniej i w związku z tym zmiana w planie wydatków – art. 231 ust. 1 u. f. p. oraz zmiana kwot wydatków ze względu na zmiany przedsięwzięć objętych WPF. Regulacje art. 231 ust. 2 u. f. p. nakazują, aby uchwały budżetowe określały wydatki na realizowane przedsięwzięcia w wysokości umożliwiającej ich terminowe zakończenie. Na kształt WPF będą miały zasadniczy wpływ możliwości finansowe i wykonanie budżetu danego roku.

BURMISTRZ MIASTA GOSTYNINA

Agnieszka Korajczyk - Szyperska