

UCHWAŁA NR XXIV/138//2025
Rady Gminy Sarnaki

z dnia 17.12.2025

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sarnaki
na lata 2026-2033**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Sarnaki na lata 2026-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sarnaki na lata 2026-2033 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Sarnaki do zaciągania zobowiązań:

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

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

3. Upoważnia się Wójta Gminy Sarnaki do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Sarnaki.

§ 6. Traci moc Uchwała nr XI/60/2024 Rady Gminy Sarnaki z dnia 19.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sarnaki na lata 2025-2031 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

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
uchwały nr XXIV/138/2025
z dnia 2025-12-17

Lp	Wyszczególnienie	Dochody ogółem x	z tego:						w tym:		
			11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	11.5.1	12	12.1	12.2
2026		36 113 438,48	10 942 102,00	404 591,00	3 634 280,00	4 798 253,48	11 468 831,00	7 535 000,00	4 665 381,00	1 000 000,00	3 665 381,00
2027		32 591 499,00	11 270 365,00	416 729,00	3 949 308,00	4 942 201,00	11 812 895,00	7 761 050,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2028		39 530 853,00	11 597 206,00	428 814,00	4 063 838,00	5 085 525,00	12 155 470,00	7 986 120,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2029		34 484 117,00	11 921 928,00	440 821,00	4 177 625,00	5 227 920,00	12 495 823,00	8 209 731,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2030		35 389 248,00	12 243 820,00	452 723,00	4 290 421,00	5 369 074,00	12 833 210,00	8 431 394,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2031		36 268 990,00	12 549 916,00	464 041,00	4 397 682,00	5 503 301,00	13 154 040,00	8 642 179,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2032		37 210 705,00	12 863 664,00	475 642,00	4 507 624,00	5 640 884,00	13 482 891,00	8 858 233,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2033		38 154 973,00	13 185 256,00	487 533,00	4 620 315,00	5 781 906,00	13 819 963,00	9 079 689,00	200 000,00	200 000,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawiane 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. 9 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 posatków i opłat lokalnych.

Lp	Wyszczególnienie	Wydutki ogółem ^x	z tego:										w tym:		
			Wydutki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	wydatki na obsługę długu ^x	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 oryzymaniu 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, w tym 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	Wydatki majątkowe ^x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
															2 1
2026		37 394 305,88	29 394 314,73	16 666 661,80	0,00	0,00	0,00	430 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 999 991,15	141 557,00
2027		31 631 499,00	30 188 896,00	17 360 620,00	0,00	0,00	0,00	211 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	842 603,00	0,00
2028		32 780 853,00	31 177 625,00	18 072 405,00	0,00	0,00	0,00	173 025,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 103 228,00	0,00
2029		33 864 117,00	32 173 290,00	18 788 072,00	0,00	0,00	0,00	142 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 690 827,00	0,00
2030		34 449 248,00	33 018 316,00	19 336 684,00	0,00	0,00	0,00	108 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 430 932,00	0,00
2031		35 338 980,00	33 860 876,00	19 881 978,00	0,00	0,00	0,00	65 925,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 478 104,00	0,00
2032		36 710 705,00	34 717 315,00	20 422 768,00	0,00	0,00	0,00	33 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 993 390,00	0,00
2033		37 654 973,00	35 580 285,00	20 951 718,00	0,00	0,00	0,00	11 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 074 688,00	0,00

Lp	Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	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:	
			3	3 1			4	4 1		4 1 1	4 2		4 2 1	4 3
2026		-1 280 867,40	0,00	2 240 867,40	2 000 000,00	1 040 000,00	240 867,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027		960 000,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028		750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029		600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030		940 000,00	940 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031		930 000,00	930 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032		500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033		500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:			Rozchody budżetu x	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
	w tym:		w tym:					
	Spłaty udzielenych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń				kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	
44	441	45	451	5	51	511	5111	5112
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	940 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	930 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	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:										w tym:	Relacja zromoważona między dochodami a wydatkami
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	z tego:	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami a wydatkami		
LP	5 11 3	5 11 3 1	5 11 3 2	5 11 3 3	5 11 4	5 2	6	6 1	7 1	7 2		
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 180 000,00	0,00	2 053 742,75	2 294 610,15		
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 220 000,00	0,00	2 202 603,00	2 202 603,00		
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 470 000,00	0,00	2 153 228,00	2 153 228,00		
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 870 000,00	0,00	2 090 827,00	2 090 827,00		
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 930 000,00	0,00	2 170 932,00	2 170 932,00		
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	2 208 104,00	2 208 104,00		
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	500 000,00	0,00	2 293 390,00	2 293 390,00		
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 374 688,00	2 374 688,00		

*) Skorygowanie o środki 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 ujść w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy

Wskaźnik spłaty zobowiązań						
Wyszczególnienie	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu 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 plan 3 kwartału 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 związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	81	82	83	83.1	84	84.1
2026	5,22%	10,84%	16,11%	16,78%	TAK	TAK
2027	4,27%	8,79%	14,59%	15,26%	TAK	TAK
2028	3,27%	8,24%	13,97%	14,65%	TAK	TAK
2029	2,56%	7,69%	13,05%	13,73%	TAK	TAK
2030	3,51%	7,64%	10,21%	10,88%	TAK	TAK
2031	3,26%	7,44%	8,10%	8,78%	TAK	TAK
2032	1,70%	7,42%	7,40%	8,08%	TAK	TAK
2033	1,59%	7,42%	8,29%	8,29%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	91	w tym:		92	w tym:		93	w tym:	
		Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy
Lp	91	91.1	91.1.1	92	92.1	92.1.1	93	93.1	93.1.1
2026	111 408,48	111 408,48	111 408,48	0,00	0,00	0,00	516 259,81	516 259,81	373 369,43
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133 472,25	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130 995,80	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Lp	Wyszczególnienie	w tym:			z tego:			Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	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
		Wydaki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Wydaki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		bieżące	majątkowe					
		9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1							
2026		220 170,00	220 170,00	171 776,82	8 652 968,81	986 259,81	7 666 709,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027		0,00	0,00	0,00	633 472,25	633 472,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028		0,00	0,00	0,00	130 995,80	130 995,80	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	0,00	0,00
2030		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
						w tym:						
						Wydatki z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki bieżące podlegające uwzględnieniu z tytułu zobowiązań x					
Splata, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x												
Wydatki zmniejszające dług x												
Wydatki bieżące podlegające uwzględnieniu z tytułu zobowiązań x												
Wyszczególnienie												
4p	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	
2026	960 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	960 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2028	760 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2029	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2030	440 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2031	430 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzrocie, 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 została automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 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 zadanie zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XXIV/138/2025
z dnia 2025-12-17

Kwoty w zł

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia ogółem (1.1+1.2+1.3)				11 688 111,50	633 472,25	130 995,80	0,00	9 417 436,86	
1.a	- wydatki bieżące				3 631 386,50	633 472,25	130 995,80	0,00	1 750 727,86	
1.b	- wydatki majątkowe				8 056 725,00	0,00	0,00	0,00	7 666 709,00	
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:				1 244 556,50	133 472,25	130 995,80	0,00	1 000 837,86	
1.1.1	- wydatki bieżące				1 024 386,50	133 472,25	130 995,80	0,00	780 727,86	
1.1.1.1	Cyberbezpieczny Samorząd - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego	Urząd Gminy w Sarnakach	2024	2026	148 191,01	0,00	0,00	0,00	148 191,01	
1.1.1.2	Mazowsze bez smogu - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	Urząd Gminy w Sarnakach	2023	2028	639 195,49	131 068,80	130 995,80	0,00	395 536,85	
1.1.1.3	Sporządzenie planu ogólnego dla gminy Sarnaki - Zapewnienie zrównoważonego rozwoju gminy i harmonijnego zagospodarowania jej przestrzeni	Urząd Gminy w Sarnakach	2024	2026	237 000,00	237 000,00	0,00	0,00	237 000,00	
1.1.2	- wydatki majątkowe				220 170,00	220 170,00	0,00	0,00	220 170,00	
1.1.2.1	Zakup urządzeń informatycznych i technicznych oraz systemu SIEM w ramach projektu grantowego "Cyberbezpieczny Samorząd" - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego	Urząd Gminy w Sarnakach	2024	2026	220 170,00	220 170,00	0,00	0,00	220 170,00	
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznie-prywatnego, z tego:				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	
1.2.2	- wydatki majątkowe				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				10 443 555,00	7 916 539,00	0,00	0,00	8 416 539,00	
1.3.1	- wydatki bieżące				2 607 000,00	470 000,00	0,00	0,00	970 000,00	
1.3.1.1	Przeprowadzenie audytu wewnętrznego - Usprawnienie funkcjonowania jednostki oraz wspieranie w osiągnięciu wytyczonych celów	Urząd Gminy w Sarnakach	2023	2026	110 000,00	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	
1.3.1.2	Przewozy autobusowe o charakterze użyteczności publicznej na terenie Gminy Sarnaki - Utworzenie lokalnych połączeń autobusowych	Urząd Gminy w Sarnakach	2022	2027	2 497 000,00	450 000,00	0,00	0,00	950 000,00	
1.3.2	- wydatki majątkowe				7 836 555,00	7 446 539,00	0,00	0,00	7 446 539,00	
1.3.2.1	Budowa i przebudowa gminnej oczyszczalni ścieków w Serpelicach - Poprawa dostępu do efektywnego systemu oczyszczania ścieków	Urząd Gminy w Sarnakach	2024	2026	7 044 000,00	6 920 000,00	0,00	0,00	6 920 000,00	
1.3.2.2	Pomoc osobom z niepełnosprawnościami z terenu Powiatu Łosickiego w dostępie do całonocnego wsparcia w ramach utworzenia Centrum Opiekuńczo - Mieszkalnego w Nowych Litewnikach - Stworzenie warunków do niezależnego życia i funkcjonowania dorosłym osobom niepełnosprawnym	Urząd Gminy w Sarnakach	2025	2026	262 591,00	141 557,00	0,00	0,00	141 557,00	

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.3	Przebudowa drogi powiatowej Nr 2007W Kózki - Serpelice - Borsuki - granica województwa (Janów Podlaski) na odcinku od skrzyżowania z drogą powiatową nr 2008W w msc. Zabuze do skrzyżowania z drogą gminną wewnętrzną Nr dz. 169 w msc. Nowe Mierzvice (koniec zabudowy mieszkalnej msc. Stare i Nowe Mierzvice) - Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego	Urząd Gminy w Sarnakach	2025	2026	314 000,00	314 000,00	0,00	0,00	0,00	314 000,00
1.3.2.4	Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 811 w miejscowości Horoski Duże w zakresie budowy chodnika - Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego	Urząd Gminy w Sarnakach	2025	2026	215 964,00	70 982,00	0,00	0,00	0,00	70 982,00

Załącznik nr 3 do Uchwały nr XXIV/138/2025

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sarnaki na lata 2026-2033

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 Sarnaki 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 Sarnaki jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Sarnaki za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne 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 Sarnaki na dzień przyjęcia uchwały, 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 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sarnaki została przygotowana na lata 2026-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Sarnaki 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 Sarnaki, 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%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%

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:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2027-2033 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 Sarnaki.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez

wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Sarnaki 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 Sarnaki oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2033	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 Sarnaki, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 7 535 000,00 zł, co stanowi 95,67% 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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 1 000 000,00 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.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 665 381,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Sarnaki 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.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Sarnaki oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2033	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2033	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Sarnaki wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 666 661,80 zł. W latach 2027-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Sarnaki 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, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sarnaki na lata 2026-2033.

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 -1 280 867,40 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 040 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 240 867,40 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 Sarnaki

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	36 113 438,48	37 394 305,88	-1 280 867,40
2027	32 591 499,00	31 631 499,00	960 000,00
2028	33 530 853,00	32 780 853,00	750 000,00
2029	34 464 117,00	33 864 117,00	600 000,00
2030	35 389 248,00	34 449 248,00	940 000,00
2031	36 268 980,00	35 338 980,00	930 000,00
2032	37 210 705,00	36 710 705,00	500 000,00
2033	38 154 973,00	37 654 973,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 240 867,40 zł. Przychody Gminy Sarnaki w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 240 867,40 zł;

5. Rozchody

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

wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2030-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Sarnaki

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	960 000,00	0,00	960 000,00
2027	960 000,00	0,00	960 000,00
2028	750 000,00	0,00	750 000,00
2029	600 000,00	0,00	600 000,00
2030	440 000,00	500 000,00	940 000,00
2031	430 000,00	500 000,00	930 000,00
2032	0,00	500 000,00	500 000,00
2033	0,00	500 000,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sarnaki na lata 2026-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 4 140 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 180 000,00 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 18,73%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	5 180 000,00	27 649 804,00	18,73%
2027	4 220 000,00	27 649 298,00	15,26%
2028	3 470 000,00	28 445 328,00	12,20%
2029	2 870 000,00	29 236 197,00	9,82%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Sarnaki

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	31 448 057,48	29 394 314,73	2 053 742,75	2 294 610,15
2027	32 391 499,00	30 188 896,00	2 202 603,00	2 202 603,00
2028	33 330 853,00	31 177 625,00	2 153 228,00	2 153 228,00
2029	34 264 117,00	32 173 290,00	2 090 827,00	2 090 827,00
2030	35 189 248,00	33 018 316,00	2 170 932,00	2 170 932,00
2031	36 068 980,00	33 860 876,00	2 208 104,00	2 208 104,00
2032	37 010 705,00	34 717 315,00	2 293 390,00	2 293 390,00
2033	37 954 973,00	35 580 285,00	2 374 688,00	2 374 688,00

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 Sarnaki 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 o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	5,22%	16,11%	TAK	16,78%	TAK
2027	4,27%	14,59%	TAK	15,26%	TAK
2028	3,27%	13,97%	TAK	14,65%	TAK
2029	2,56%	13,06%	TAK	13,73%	TAK
2030	3,51%	10,21%	TAK	10,88%	TAK
2031	3,26%	8,10%	TAK	8,78%	TAK
2032	1,70%	7,40%	TAK	8,08%	TAK
2033	1,59%	8,29%	TAK	8,29%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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