

**UCHWAŁA NR IX/52/2024**  
**RADY GMINY BEDLNO**  
**z dnia 30 grudnia 2024 roku**

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedlno na lata 2025-2036**

Działając na podstawie art. 226, art.227, art.228, art.229, art.230 ust.6, art. 232 ust. 2 i art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

**§ 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bedlno na lata 2025-2036 wraz z prognozą kwoty długu i spłaty zobowiązań na lata 2025-2036, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Określa się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2025-2036 zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

**§ 3.** Przyjmuje się objaśnienia wartości ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bedlno na lata 2025-2036 zgodnie z załącznikiem Nr 3 do niniejszej uchwały.

**§4.** Upoważnia się Wójta Gminy Bedlno do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały,
- 2) zaciągania zobowiązań 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,
- 3) do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań określonych w pkt 1 i 2 kierownikom jednostek organizacyjnych,
- 4) 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 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.** Traci moc Uchwała Nr XLVII/357/2023 Rady Gminy Bedlno z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedlno na lata 2024-2036 ze zm.

**§ 6.** Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Bedlno.

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

# Wieloletnia prognoza finansowa <sup>1)</sup>

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  
uchwały nr Uchwała IX/52/2024  
z dnia 2024-12-30

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	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	
2025	36 478 491,66	32 435 346,29	13 266 655,59	176 965,58	8 529 197,68	4 329 676,44	6 132 851,00	1 627 559,00	4 043 145,37	0,00	4 043 145,37	
2026	37 808 430,92	33 308 430,92	13 810 588,47	184 221,17	8 878 894,78	4 197 001,41	6 237 725,09	1 694 288,92	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	
2027	39 174 076,59	34 674 076,59	14 376 822,60	191 774,24	9 242 929,47	4 369 078,46	6 493 471,82	1 763 754,76	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	
2028	40 595 713,72	36 095 713,72	14 966 272,32	199 636,98	9 621 889,58	4 548 210,68	6 759 704,16	1 836 068,71	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	
2029	39 575 638,00	37 575 638,00	15 579 889,49	207 822,10	10 016 387,05	4 734 687,32	7 036 852,04	1 911 347,53	2 000 000,00	0,00	200 000,00	
2030	41 116 239,15	39 116 239,15	16 218 664,96	216 342,80	10 427 058,92	4 928 809,50	7 325 362,97	1 989 712,78	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2031	42 720 004,96	40 720 004,96	16 883 630,22	225 212,86	10 854 568,34	5 130 890,69	7 625 702,85	2 071 291,00	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2032	44 389 525,16	42 389 525,16	17 575 859,06	234 446,58	11 299 605,64	5 341 257,21	7 938 356,67	2 156 213,93	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2033	46 127 495,69	44 127 495,69	18 296 469,28	244 058,89	11 762 889,47	5 560 248,75	8 263 829,29	2 244 618,70	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2034	47 936 723,01	45 936 723,01	19 046 624,52	254 065,31	12 245 167,94	5 788 218,95	8 602 646,29	2 336 648,07	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2035	49 820 128,66	47 820 128,66	19 827 536,13	264 481,99	12 747 219,82	6 025 535,93	8 955 354,79	2 432 450,64	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	
2036	51 780 753,94	49 780 753,94	20 640 465,11	275 325,75	13 269 855,84	6 272 582,90	9 322 524,34	2 532 181,12	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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		
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
2025	36 478 491,66	31 374 048,22	17 251 449,00	0,00	0,00	301 466,00	0,00	0,00	0,00	5 104 443,44	5 104 443,44	0,00
2026	37 096 267,52	32 170 459,92	12 817 169,00	0,00	0,00	276 537,00	0,00	0,00	0,00	4 925 807,60	4 925 807,60	0,00
2027	38 483 911,04	32 696 074,44	13 176 050,00	0,00	0,00	249 121,00	0,00	0,00	0,00	5 787 836,60	5 787 836,60	0,00
2028	39 971 541,72	35 161 707,27	13 505 451,00	0,00	0,00	223 162,00	0,00	0,00	0,00	4 809 834,45	4 809 834,45	0,00
2029	38 951 466,00	35 546 862,00	13 856 593,00	0,00	0,00	196 436,00	0,00	0,00	0,00	3 404 604,00	3 404 604,00	0,00
2030	40 492 067,15	36 086 743,15	14 216 864,00	0,00	0,00	170 341,00	0,00	0,00	0,00	4 405 324,00	4 405 324,00	0,00
2031	42 095 832,96	37 689 771,96	14 586 503,00	0,00	0,00	144 244,00	0,00	0,00	0,00	4 406 061,00	4 406 061,00	0,00
2032	43 779 578,16	41 372 760,16	14 951 165,00	0,00	0,00	118 510,00	0,00	0,00	0,00	2 406 818,00	2 406 818,00	0,00
2033	45 560 223,69	43 135 406,69	15 324 945,00	0,00	0,00	92 455,00	0,00	0,00	0,00	2 424 817,00	2 424 817,00	0,00
2034	47 369 451,01	44 904 164,01	15 708 068,00	0,00	0,00	66 929,00	0,00	0,00	0,00	2 465 287,00	2 465 287,00	0,00
2035	49 252 856,66	47 086 755,66	16 007 699,00	0,00	0,00	41 400,00	0,00	0,00	0,00	2 166 101,00	2 166 101,00	0,00
2036	51 213 481,94	48 696 546,94	16 407 891,00	0,00	0,00	12 750,00	0,00	0,00	0,00	2 516 935,00	2 516 935,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	0,00	0,00	620 758,40	0,00	0,00	0,00	0,00	620 758,40	0,00
2026	712 163,40	712 163,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	690 165,55	690 165,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	609 947,00	609 947,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> 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 <sup>x</sup>	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>				w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	620 758,40	620 758,40	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	712 163,40	712 163,40	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	690 165,55	690 165,55	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	624 172,00	624 172,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	609 947,00	609 947,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	567 272,00	567 272,00	0,00	0,00	0,00

<sup>7)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:  kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu <sup>x</sup>			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>					
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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 778 051,95	0,00	1 061 298,07	1 682 056,47
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	6 065 888,55	0,00	1 137 971,00	1 137 971,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	5 375 723,00	0,00	1 978 002,15	1 978 002,15
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	4 751 551,00	0,00	934 006,45	934 006,45
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	4 127 379,00	0,00	2 028 776,00	2 028 776,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 503 207,00	0,00	3 029 496,00	3 029 496,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	2 879 035,00	0,00	3 030 233,00	3 030 233,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 269 088,00	0,00	1 016 765,00	1 016 765,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 701 816,00	0,00	992 089,00	992 089,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	1 134 544,00	0,00	1 032 559,00	1 032 559,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	567 272,00	0,00	733 373,00	733 373,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 084 207,00	1 084 207,00

<sup>8)</sup> 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) <sup>X</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>X</sup>		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) <sup>X</sup>	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) <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	3,28%	5,16%	x	8,12%	9,71%	TAK	TAK
2026	3,40%	4,86%	x	11,03%	11,70%	TAK	TAK
2027	3,10%	7,35%	x	9,86%	10,54%	TAK	TAK
2028	2,69%	3,67%	x	8,92%	9,60%	TAK	TAK
2029	2,50%	6,78%	x	6,47%	7,15%	TAK	TAK
2030	2,32%	9,36%	x	4,07%	4,74%	TAK	TAK
2031	2,16%	8,92%	x	4,88%	5,56%	TAK	TAK
2032	1,97%	3,06%	x	6,59%	6,59%	TAK	TAK
2033	1,71%	2,81%	x	6,29%	6,29%	TAK	TAK
2034	1,58%	2,74%	x	5,99%	5,99%	TAK	TAK
2035	1,46%	1,85%	x	5,33%	5,33%	TAK	TAK
2036	1,33%	2,52%	x	5,07%	5,07%	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone 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
2025	291 396,64	291 396,64	273 098,98	298 517,37	298 517,37	247 769,58	377 516,76	377 516,76	356 526,82
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	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									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	298 517,37	298 517,37	247 769,58	6 092 434,13	1 993 516,76	4 098 917,37	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>					
					w tym:							
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	
2025	620 758,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	712 163,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	690 165,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	624 172,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	609 947,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	567 272,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wylczeniu limitu splaty 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 wylczenia 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.

<sup>x</sup> - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

# Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do  
uchwały nr Uchwała IX/52/2024  
z dnia 2024-12-30

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				9 328 259,90	6 092 434,13	0,00	0,00	0,00	6 092 434,04
1.a	- wydatki bieżące				4 639 142,53	1 993 516,76	0,00	0,00	0,00	1 993 516,67
1.b	- wydatki majątkowe				4 689 117,37	4 098 917,37	0,00	0,00	0,00	4 098 917,37
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:				2 096 659,90	676 034,13	0,00	0,00	0,00	676 034,04
1.1.1	- wydatki bieżące				1 798 142,53	377 516,76	0,00	0,00	0,00	377 516,67
1.1.1.1	Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0022/23-00 "Ćwiczę mózg, ćwiczę ciało, do przedszkola chodzę śmiało" -	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. ŚW. JANA PAWŁA II W BEDLNIE	2024	2025	553 562,39	145 760,09	0,00	0,00	0,00	145 760,00
1.1.1.2	Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0023/23-00 "Przedszkole z pasją" -	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. 37 ŁĘCZYCKIEGO PUŁKU PIECHOTY IM. KS. J. PONIATOWSKIEGO W PLECKIEJ DĄBROWIE	2024	2025	613 580,04	111 661,39	0,00	0,00	0,00	111 661,39
1.1.1.3	Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0025/23-00 "Mali Mistrzowie z Żeronic" -	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. MARIII KONOPNICKIEJ W ŻERONICACH	2024	2025	631 000,10	120 095,28	0,00	0,00	0,00	120 095,28
1.1.2	- wydatki majątkowe				298 517,37	298 517,37	0,00	0,00	0,00	298 517,37
1.1.2.1	CYBERBEZPIECZNY SAMORZĄD FERC.02.02-CS.01-001/23/2291/FERC.02.02-CS.01-001/23/2024 -	Urząd Gminy Bedlno	2024	2025	298 517,37	298 517,37	0,00	0,00	0,00	298 517,37
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				7 231 600,00	5 416 400,00	0,00	0,00	0,00	5 416 400,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 841 000,00	1 616 000,00	0,00	0,00	0,00	1 616 000,00
1.3.1.1	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych z terenu gminy Bedlno -	Urząd Gminy Bedlno	2024	2025	2 821 000,00	1 596 000,00	0,00	0,00	0,00	1 596 000,00
1.3.1.2	Opracowanie planu Ochrony zabytków na wypadek konfliktu zbrojnego i sytuacji kryzysowej dla Gminy Bedlno -	Urząd Gminy Bedlno	2024	2025	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				4 390 600,00	3 800 400,00	0,00	0,00	0,00	3 800 400,00
1.3.2.1	POPRAWA GOSPODARKI WODNEJ W GMINIE BEDLNO -	Urząd Gminy Bedlno	2024	2025	250 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	130 000,00
1.3.2.2	MODERNIZACJA KOMPLEKSU OŚWIATOWO-KULTURALNO-SPORTOWEGO W SZEWCACH NADOLNYCH, GMINA BEDLNO -	BEDLNO	2023	2025	4 140 600,00	3 670 400,00	0,00	0,00	0,00	3 670 400,00

do Uchwały Nr IX/52/2024  
Rady Gminy Bedlno  
z dnia 30 grudnia 2024 roku

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedlno na lata 2025-2036

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 Bedlno 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 Bedlno jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Bedlno za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Bedlno na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) 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 Bedlno została przygotowana na lata 2025-2036.

### 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Bedlno 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 Bedlno 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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Bedlno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 1 627 559,00 zł, co stanowi 112,93% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 4 043 145,37 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036 w łącznej kwocie 27 700 000,00 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Bedlno 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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Bedlno wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 227 649,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 975 311,55 zł. W latach 2026-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

### Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Bedlno 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

### 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 Bedno na lata 2025-2036.

## 3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano równowagę budżetową.

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 Bedno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	36 478 491,66	36 478 491,66	0,00
2026	37 808 430,92	37 096 267,52	712 163,40
2027	39 174 076,59	38 483 911,04	690 165,55
2028	40 595 713,72	39 971 541,72	624 172,00
2029	39 575 638,00	38 951 466,00	624 172,00
2030	41 116 239,15	40 492 067,15	624 172,00
2031	42 720 004,96	42 095 832,96	624 172,00
2032	44 389 525,16	43 779 578,16	609 947,00
2033	46 127 495,69	45 560 223,69	567 272,00
2034	47 936 723,01	47 369 451,01	567 272,00
2035	49 820 128,66	49 252 856,66	567 272,00
2036	51 780 753,94	51 213 481,94	567 272,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 620 758,40 zł. Przychody Gminy Bedno w 2025 r. obejmują:

1. wolne środki – 620 758,40 zł;

## 5. Rozchody

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

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

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Bedno

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	620 758,40
2026	712 163,40

2027	690 165,55
2028	624 172,00
2029	624 172,00
2030	624 172,00
2031	624 172,00
2032	609 947,00
2033	567 272,00
2034	567 272,00
2035	567 272,00
2036	567 272,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno na lata 2025-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 7 398 810,35 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6 778 051,95 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 2025 roku wyniesie 23,71%.

### Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	6 778 051,95	28 585 628,25	23,71%

\*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Bedno zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Gminy Bedno

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	32 435 346,29	31 374 048,22	1 061 298,07	1 682 056,47
2026	33 308 430,92	32 170 459,92	1 137 971,00	1 137 971,00
2027	34 674 076,59	32 696 074,44	1 978 002,15	1 978 002,15
2028	36 095 713,72	35 161 707,27	934 006,45	934 006,45
2029	37 575 638,00	35 546 862,00	2 028 776,00	2 028 776,00
2030	39 116 239,15	36 086 743,15	3 029 496,00	3 029 496,00
2031	40 720 004,96	37 689 771,96	3 030 233,00	3 030 233,00
2032	42 389 525,16	41 372 760,16	1 016 765,00	1 016 765,00
2033	44 127 495,69	43 135 406,69	992 089,00	992 089,00
2034	45 936 723,01	44 904 164,01	1 032 559,00	1 032 559,00
2035	47 820 128,66	47 086 755,66	733 373,00	733 373,00

2036	49 780 753,94	48 696 546,94	1 084 207,00	1 084 207,00
------	---------------	---------------	--------------	--------------

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 Bedlno przedstawiono w tabeli poniżej.

### 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)
2025	3,28%	8,12%	TAK	9,71%	TAK
2026	3,40%	11,10%	TAK	11,78%	TAK
2027	3,10%	9,93%	TAK	10,60%	TAK
2028	2,69%	8,95%	TAK	9,63%	TAK
2029	2,50%	6,49%	TAK	7,17%	TAK
2030	2,32%	4,08%	TAK	4,76%	TAK
2031	2,16%	4,88%	TAK	5,56%	TAK
2032	1,97%	6,59%	TAK	6,59%	TAK
2033	1,71%	6,29%	TAK	6,29%	TAK
2034	1,58%	5,99%	TAK	5,99%	TAK
2035	1,46%	5,33%	TAK	5,33%	TAK
2036	1,33%	5,07%	TAK	5,07%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Bedlno spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

## 9. Przedsięwzięcia

Gmina Bedlno planuje realizację zadań wieloletnich w roku 2025. W ramach uchwały WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr UCHWAŁA Rady Gminy Bedlno z dnia 24.12.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

2. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
  - 1) Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0022/23-00 "Ćwiczę mózg, ćwiczę ciało, do przedszkola chodzę śmiało" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
    - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 200,00 zł;
    - b. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 407 602,39 zł;
  - 2) Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0023/23-00 "Przedszkole z pasją" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
    - c. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 501 918,65 zł;
  - 3) Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0025/23-00 "Mali Mistrzowie z Żeronic" – zmiana w

przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- d. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 510 904,82 zł;
3. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
- 4) Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych z terenu gminy Bedlno – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
    - e. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 146 000,00 zł;
    - f. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 225 000,00 zł;
  - 5) POPRAWA GOSPODARKI WODNEJ W GMINIE BEDLNO – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
    - g. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 120 000,00 zł;
  - 6) MODERNIZACJA KOMPLEKSU OŚWIATOWO-KULTURALNO-SPORTOWEGO W SZEWCACH NADOLNYCH, GMINA BEDLNO – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
    - h. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 130 001,00 zł;
    - i. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 468 100,00 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Projekt Nr FELD.08.06-IZ.00-0025/23-00, Nr FELD.08.06-IZ.00-0023/23-00, Nr FELD.08.06-IZ.00-0022/23-00;
2. ODBUDOWA ZABYTKÓW W GMINIE BEDLNO -REMONT DWORU W MIROSŁAWICACH;
3. TERMOMODERNIZACJA BUDYNKÓW W GMINACH ZWIĄZKU GMIN REGIONU KUTNOWSKIEGO - ETAP IV.

## 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.