

**ZARZĄDZENIE NR OA. 0050.154.2025**  
**WÓJTA GMINY PŁUŻNICA**

z dnia 14 listopada 2025 r.

**w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica  
na lata 2026–2040.**

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

**§ 1.**

1. Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata 2026–2040 obejmujący:

- 1) Wieloletnią Prognozę Finansową – załącznik Nr 1;
- 2) Przedsięwzięcia Wieloletniej Prognozy Finansowej – załącznik Nr 2;
- 3) Objasnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej – załącznik Nr 3

2. Załączniki Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica stanowią załączniki do zarządzenia.

**§ 2.**

Projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata 2026–2040 przekazać:

1. Radzie Gminy Płużnica;
2. Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy celem zaopiniowania.

**§ 3.**

Wykonanie zarządzenia powierzam Skarbnikowi Gminy.

**§ 4.**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem wydania.

Wójt Gminy Płużnica

**mgr Maciej Puchala**

**PROJEKT**

**UCHWAŁA Nr \_\_\_\_\_**

**RADY GMINY PŁUŻNICA**

z dnia \_\_\_\_\_

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata  
2026– 2040**

Na podstawie art. 226 – 228, art. 230 ust. 3 i 6, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), art. 18 ust. 2 pkt 10 i 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153, 1436) po zaopiniowaniu przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Bydgoszczy uchwała się, co następuje:

**§ 1.**

Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Płużnica na lata 2026-2040, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

**§ 2.**

Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Płużnica, 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 Płużnica na lata 2026-2040 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

**§ 4.**

1. Upoważnia się Wójta Gminy Płużnica 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 z których wynikające terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

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

3. Upoważnia się Wójta Gminy Płużnica 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.**

Gmina Płużnica nie zawierała umów o partnerstwie publiczno-prawnym.

**§ 6.**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Płużnica.

**§ 7.**

Traci moc Uchwała nr IX/68/2024 Rady Gminy Płużnica z dnia 20.12.2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata 2025-2040 z późn. zmianami.

**§ 8.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 3kw.
1	Dochody ogółem	30 882 142,32	31 717 247,87	41 367 785,27	46 264 743,59	48 618 772,56	40 223 527,03	50 585 669,46
1.1	Dochody bieżące, z tego:	28 098 251,78	29 867 922,40	31 777 731,89	40 820 727,73	31 288 160,63	35 756 866,00	40 765 330,56
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	2 785 337,00	2 625 850,00	2 855 292,00	5 526 263,57	2 568 780,00	3 997 302,00	10 688 800,14
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	21 750,66	67 451,70	41 745,47	55 853,00	97 647,00	119 055,00	57 246,91
1.1.3	z subwencji ogólnej	6 808 300,00	7 359 171,00	7 437 188,00	6 823 192,00	9 543 185,60	10 066 660,00	7 512 295,96
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	11 670 548,09	11 595 567,61	12 486 525,11	17 426 831,64	7 789 852,92	9 142 318,15	9 020 418,91
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	6 812 316,03	8 219 882,09	8 956 981,31	10 988 587,52	11 288 695,11	12 431 530,85	13 486 568,64
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	2 359 346,94	2 923 949,30	3 065 255,19	3 307 637,88	3 360 381,40	3 864 279,32	4 145 050,97
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	2 783 890,54	1 849 325,47	9 590 053,38	5 444 015,86	17 330 611,93	4 466 661,03	9 820 338,90
1.2.1	ze sprzedaży majątku	81 799,89	11 605,34	706 907,14	1 936 729,31	0,00	20 942,53	1 200 000,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	2 698 799,75	1 750 359,63	8 883 146,24	3 507 214,18	17 330 611,93	4 445 718,50	8 620 338,90
2	Wydatki ogółem	35 690 372,50	30 483 351,99	41 980 680,42	42 169 649,52	53 048 056,16	42 895 905,05	53 774 173,18
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	24 713 054,64	26 715 890,47	27 202 787,14	33 510 957,99	30 117 413,55	35 403 882,58	40 284 734,28
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	7 086 195,08	8 090 705,63	8 486 933,93	8 854 628,93	10 609 220,68	13 797 010,70	15 805 127,69
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	211 968,78	215 670,95	139 189,17	790 770,39	908 394,41	1 046 363,44	1 000 000,00
2.1.3.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	10 977 317,86	3 767 461,52	14 777 893,28	8 658 691,53	22 930 642,61	7 492 022,47	13 489 438,90
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	10 977 317,86	3 767 461,52	11 777 893,28	8 658 691,53	22 930 642,61	7 492 022,47	13 489 438,90
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	2 380,99	629 988,32	58 705,50	554 525,58	2 695 360,36	1 447 935,48	1 402 302,41
3	Wynik budżetu	-4 808 230,18	1 233 895,88	-612 895,15	4 095 094,07	-4 429 283,60	-2 672 378,02	-3 188 503,72
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	762 764,00	0,00	857 764,00	0,00	0,00	0,00
4	Przychody budżetu	9 124 451,58	3 623 457,40	4 888 485,64	6 130 930,13	13 368 260,20	8 052 852,60	4 230 412,72
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	4 900 000,00	0,00	3 500 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00	1 300 000,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	583 778,60	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	1 300 000,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	0,00	908 336,51	430 743,07	1 351 971,51	2 548 591,96	1 464 928,93	1 394 412,72
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	430 743,07	0,00	0,00	0,00	1 394 412,72
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	4 224 451,58	2 715 120,89	957 742,57	4 778 958,62	6 819 668,24	6 577 923,67	1 536 000,00

4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	4 224 451,58	0,00	182 152,08	0,00	429 283,60	2 662 378,02	494 091,00
4.4	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	692 764,00	762 764,00	850 764,00	857 764,00	896 124,00	1 014 946,00	1 041 909,00
5.1	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	692 764,00	762 764,00	850 764,00	857 764,00	896 124,00	994 946,00	1 041 909,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	11 654 771,00	10 892 007,00	13 563 476,45	12 683 479,00	15 787 355,00	14 792 409,00	13 987 266,25
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy							
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	3 385 197,14	3 152 031,93	4 574 944,75	7 309 769,74	1 170 747,08	352 983,42	480 596,28
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi	7 609 648,72	6 775 489,33	5 963 430,39	13 440 699,87	10 539 007,28	8 405 836,02	3 411 009,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań							
8.1	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)	5,51%	5,35%	5,13%	7,05%	7,68%	7,67%	6,43%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaznik jednoroczny)	20,58%	21,80%	21,47%	34,66%	13,96%	4,28%	6,01%
8.3	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)	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%

8.3.1	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)	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
8.4	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	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
8.4.1	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	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy							
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	2 872 572,25	1 856 804,01	2 214 573,18	4 145 330,34	1 088 624,95	1 335 492,92	3 673 619,52
9.1.1	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, w tym:	2 865 622,25	1 849 011,22	2 214 573,18	3 978 901,74	998 067,00	1 333 968,53	3 673 619,52
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 690 031,97	1 737 583,49	2 108 753,15	3 785 542,88	916 111,91	1 214 587,07	3 356 656,86
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	1 930 558,90	479 731,46	4 131 436,35	2 229 812,16	6 142 652,83	2 417 695,89	4 005 199,16
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	1 930 558,90	479 731,46	4 131 436,35	2 229 812,16	6 142 652,83	2 417 695,89	4 005 199,16
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	1 929 129,52	479 731,46	3 853 920,73	1 969 018,72	5 794 126,31	2 342 737,54	3 608 340,90
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	2 648 641,93	2 465 053,84	1 641 642,38	3 986 353,92	2 199 073,34	1 074 466,50	4 100 012,98
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	2 648 641,93	2 465 053,84	1 641 642,38	3 986 353,92	2 199 073,34	1 074 466,50	4 100 012,98
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 367 687,77	2 219 889,11	1 322 112,04	3 504 337,79	1 914 959,79	932 836,27	3 655 028,38
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	5 784 310,59	1 312 727,52	9 874 373,75	4 296 000,54	6 003 541,10	1 630 664,40	5 410 270,40
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	5 784 310,59	1 312 727,52	9 874 373,75	4 296 000,54	6 003 541,10	1 630 664,40	5 410 270,40
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 616 809,83	930 681,01	4 580 783,17	2 465 220,30	3 583 310,65	1 175 367,24	3 284 348,33

10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych							
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	17 623 123,82	5 770 020,83	15 625 868,65	11 862 648,46	27 258 294,65	9 772 928,54	16 327 439,77
10.1.1	bieżące	3 313 677,91	2 573 877,18	3 119 736,04	3 508 963,35	3 307 083,15	3 892 729,85	4 159 924,98
10.1.2	majątkowe	14 309 445,91	3 196 143,65	12 506 132,61	8 353 685,11	23 951 211,50	5 880 198,69	12 167 514,79
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	692 764,00	762 764,00	850 764,00	857 764,00	896 124,00	994 946,00	1 041 909,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyt i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	22 233,45	-22 233,45	0,00	0,00	-1 063 233,75
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00









## Załącznik nr 2

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2026	2027
1	Przedsięwzięcia razem				169 597 661,21	9 170 201,32	8 594 009,63
1.a	- wydatki bieżące				9 532 198,23	3 409 640,43	980 438,73
1.b	- wydatki majątkowe				160 065 462,98	5 760 560,89	7 613 570,90
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.):				14 103 386,48	5 127 335,32	962 726,73
1.1.1	- wydatki bieżące				9 115 672,41	3 249 863,43	962 726,73
1.1.1.1	Cyberbezpieczny samorząd - Wzrost jakości pracy i świadczenia usług administracyjnych	Urząd Gminy w Płużnicy	2024	2026	70 370,00	10 000,00	0,00
1.1.1.2	Edukacyjne kluby młodzieżowe dla dzieci i młodzieży na obszarze działania LGD"Vistula-Terra Culmensis - Podniesienie kompetencji i umiejętności dzieci i młodzieży oraz zwiększenie szans edukacyjnych	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2025	2026	99 789,60	99 789,60	0,00
1.1.1.3	Klucz do uczenia - Wyrównywanie szans uczniów	ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W PŁUŻNICY	2024	2027	14 170,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Kujawsko Pomorska Teleopieka - Zwiększenie dostępu do usług społecznych	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2025	2026	30 988,84	15 494,42	0,00
1.1.1.5	Nowe Szanse-powrót na rynek pracy - Promowanie integracji społecznej osób zagrożonych ubóstwem	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2026	2027	83 948,00	61 878,79	22 069,21
1.1.1.6	Organizacja i przeprowadzenie specjalistycznych usług społecznych - Pomoc najuboższym mieszkańcom i osobom z niepełnosprawnościami	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2025	2026	115 720,00	0,00	0,00
1.1.1.7	Płużnickie Centrum Usług Społecznych PCUS -	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2024	2027	5 556 684,96	1 852 688,10	0,00
1.1.1.8	Pole możliwości dla rodziny -	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2025	2028	2 999 778,45	1 142 655,00	920 000,00
1.1.1.9	Usługi opiekuńcze w Gminie Płużnica II -	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2027	144 222,56	67 357,52	20 657,52
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 987 714,07	1 877 471,89	0,00
1.1.2.1	Budowa małej infrastruktury na terenie Gminy Płużnica - Poprawa dostępu do małej infrastruktury publicznej	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2031	483 617,47	483 617,47	0,00
1.1.2.2	Cyberbezpieczny samorząd - Wzrost jakości pracy i świadczenia usług administracyjnych	Urząd Gminy w Płużnicy	2024	2026	351 538,88	0,00	0,00
1.1.2.3	Płużnickie Centrum Usług Społecznych -	Płużnickie Centrum Usług Społecznych	2024	2027	580 574,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku na potrzeby instytucji kultury w miejscowości Płużnica - Poprawa życia mieszkańców i dostęp do instytucji kultury	Urząd Gminy w Płużnicy	2024	2026	3 158 396,22	1 393 854,42	0,00
1.1.2.5	Usługi opiekuńcze w Gminie Płużnica II -	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2027	413 587,50	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego:				0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				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):				155 494 274,73	4 042 866,00	7 631 282,90
1.3.1	- wydatki bieżące				416 525,82	159 777,00	17 712,00

1.3.1.1	Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 - trwałość projektu 2024-2029 - Zwiększenie dostępu dla inwestorów oraz mieszkańców do informacji oraz usług administracji publicznej	Urząd Gminy w Płużnicy	2024	2029	61 751,15	12 000,00	12 000,00
1.3.1.2	Kultura w zasięgu 2.0 - dotacja dla GBP celem zachowania trwałości projektu -	Urząd Gminy w Płużnicy	2023	2027	22 848,00	5 712,00	5 712,00
1.3.1.3	Opracowanie planu zagospodarowania przestrzennego -	Urząd Gminy w Płużnicy	2024	2026	202 950,00	142 065,00	0,00
1.3.1.4	Program "Czyste Powietrze" - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie gazów cieplarnianych	Urząd Gminy w Płużnicy	2021	2026	128 976,67	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				155 077 748,91	3 883 089,00	7 613 570,90
1.3.2.1	Budowa budynku świetlicy w Pólku - Poprawa warunków i unowocześnienie miejsca spotkań dla mieszkańców	Urząd Gminy w Płużnicy	2026	2029	230 000,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa budynku wielorodzinnego wraz z infrastrukturą i zagospodarowaniem terenu - Stworzenie warunków do zamieszkania na terenie gminy Płużnica poprzez zwiększenie liczby mieszkań	Urząd Gminy w Płużnicy	2021	2028	14 121 854,80	0,00	7 060 927,40
1.3.2.3	Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej w miejscowości Ostrowo - Zapewnienie dostępu do sieci wodociągowo-kanalizacyjnej na terenach nowej zabudowy mieszkaniowej, letniskowej	Urząd Gminy w Płużnicy	2026	2029	2 070 000,00	70 000,00	0,00
1.3.2.4	Budowa sieci wodociągowej, spinającej sieć w punktach W1,W2,W3 oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią ścieków na terenie oczyszczalni ścieków w Płużnicy - zapewnienie mieszkańcom gminy niezawodnego dostępu do wody pitnej oraz stworzenie nowoczesnego i bezpiecznego systemu odprowadzania i oczyszczania ścieków	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2032	3 060 000,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa drogi gminnej Nr 070128C w miejscowości Dąbrówka od km 0+00 do km 1+337 - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2026	1 852 898,11	1 822 898,11	0,00
1.3.2.6	Przebudowa drogi gminnej Nr 070138C w miejscowości Płużnica II etap - Poprawa bezpieczeństwa	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2029	1 230 000,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa drogi Nr 070110C w miejscowości Nowa Wieś Królewska - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy w Płużnicy	2026	2029	705 000,00	5 000,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi w miejscowości Bągart od km 0+00 do km 0+980 - Poprawa bezpieczeństwa i dostępności komunikacyjnej mieszkańców	Urząd Gminy w Płużnicy	2020	2026	119 054 739,00	1 176 547,39	0,00
1.3.2.9	Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku na potrzeby instytucji kultury w miejscowości Płużnica -	Urząd Gminy w Płużnicy	2022	2026	91 970,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Rozbudowa infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej na terenie Gminy Płużnica - Poprawa warunków wypoczynku i rekreacji dla mieszkańców gminy Płużnica i turystów.	Urząd Gminy w Płużnicy	2023	2031	100 000,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Utworzenie terenów rekreacyjnych przy jeziorze w Ostrowie - Infrastruktura sportowa i rekreacyjna dla mieszkańców	Urząd Gminy w Płużnicy	2025	2028	200 000,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Zagospodarowanie terenu po dawnej linii kolejowej Mełno-Chełmża na odcinku Mgowo-Ořłowo - Utworzenie ścieżek rowerowych, dostosowanie terenu do potrzeb edukacji ekologicznej	Urząd Gminy w Płużnicy	2026	2031	10 200 000,00	200 000,00	0,00

1.3.2.13	Przebudowa drogi powiatowej Nr 1703C Bledowoi-Płużnica od km 6+170 do km 7+160 m Płużnica - poproawa infrastruktury drogowej	Urząd Gminy w Płużnicy	2026	2027	1 111 287,00	558 643,50	552 643,50
1.3.2.14	Przebudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Płużnica - Poprawa funkcjonowania systemu kanalizacyjnego, jego modernizacja, przebudowa	Urząd Gminy w Płużnicy	2026	2029	1 050 000,00	50 000,00	0,00

2028	2029	2030	2031	2032	Limit zobowiązań
7 308 218,85	7 108 000,00	3 100 000,00	5 000 000,00	3 000 000,00	43 280 429,80
17 291,45	8 000,00	0,00	0,00	0,00	4 415 370,61
7 290 927,40	7 100 000,00	3 100 000,00	5 000 000,00	3 000 000,00	38 865 059,19
5 291,45	0,00	0,00	0,00	0,00	6 095 353,50
5 291,45	0,00	0,00	0,00	0,00	4 217 881,61
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	99 789,60
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 494,42
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 948,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 852 688,10
5 291,45	0,00	0,00	0,00	0,00	2 067 946,45
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 015,04
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 877 471,89
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	483 617,47
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 393 854,42
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 302 927,40	7 108 000,00	3 100 000,00	5 000 000,00	3 000 000,00	37 185 076,30
12 000,00	8 000,00	0,00	0,00	0,00	197 489,00
12 000,00	8 000,00	0,00	0,00	0,00	44 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 424,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	142 065,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 290 927,40	7 100 000,00	3 100 000,00	5 000 000,00	3 000 000,00	36 987 587,30
30 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00
7 060 927,40	0,00	0,00	0,00	0,00	14 121 854,80
0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 070 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 822 898,11
0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00
0,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	705 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 176 547,39
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
0,00	2 000 000,00	3 000 000,00	5 000 000,00	0,00	10 200 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 111 287,00
0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 050 000,00

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata 2026-2040

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

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Płużnica została przygotowana na lata 2026-2040.

### 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Płużnica 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 Płużnica oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

#### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na

2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Płużnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 4 240 000,00 zł, co stanowi 102,29% 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. W Płużnickim Parku Inwestycyjnym nastąpi wzrost wpływów podatkowych z uwagi na kończący się okres ulg podatkowych. Kolejne firmy wykupują grunty pod prowadzenie działalności gospodarczej. Poblize węzła autostradowego zachęca deweloperów do szukania nieruchomości pod osiedla mieszkaniowe.

### Udział w podatkach centralnych

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

### Subwencje i dotacje na zadania bieżące

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

Dotacje celowe z budżetu państwa na realizację zadań własnych i zleconych przyjęto w oparciu o informację przekazaną przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego. Zaplanowano dopłaty do biletów miesięcznych z Urzędu Marszałkowskiego oraz dopłatę do lokalnego transportu zbiorowego i dochody z funduszy celowych.

### 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 1 900 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

### Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Płużnicki Park Inwestycyjny	147/21- Czaple	1,34 ha	569 105,69	700 000,00
Płużnicki Park Inwestycyjny	147/26-Czaple	1,61	569 105,69	700 000,00
Mieszkanie komunalne w Płużnicy 59B	Nr 1	56,12 m2	203 252,03	250.000,00
mieszkanie komunalne w Płużnicy 59B	Nr 2	63,89 m2	203 252,03	250.000,00
<b>Suma</b>				<b>1 900 000,00</b>

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 338 246,03 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Budowa małej infrastruktury na terenie Gminy Płużnica- 383 617,47

2.Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku na potrzeby instytucji kultury w miejscowości Płużnica - 1 193 854,42

3. Przebudowa drogi gminnej Nr 070128C w miejscowości Dąbrówka- 911 449,00

4. Przebudowa drogi w miejscowości Bagart- 588 273,00

5. Zwrot inwestycyjny lata ubiegłe porozumienie Radzyń Chełmiński- 261 052,14

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032 w łącznej kwocie 22 792 483,84 zł.

## **2. Wydatki**

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

### **2.1. Wydatki bieżące**

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Płużnica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15 897 865,00 zł, . W latach 2027-2040 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki. Zaplanowano wzrost nakładów na wynagrodzenia związany z wzrastającą stawką najniższego wynagrodzenia. Uwzględniono odprawy emerytalne dla nauczycieli i urzędników oraz nagrody jubileuszowe.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Płużnica 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 odchyżeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

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

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

### **Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

### **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata 2026-2040.

## **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 -500 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1.kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 500 000,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

#### Wynik budżetu Gminy Płużnica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	44 406 019,60	44 906 019,60	-500 000,00
2027	46 919 548,92	46 009 548,92	910 000,00
2028	48 437 541,92	47 487 541,92	950 000,00
2029	49 494 286,00	48 444 286,00	1 050 000,00
2030	48 279 747,00	47 229 747,00	1 050 000,00
2031	49 583 240,00	48 553 240,00	1 030 000,00
2032	49 145 846,00	48 145 846,00	1 000 000,00
2033	47 685 242,00	46 685 242,00	1 000 000,00
2034	48 653 123,00	47 573 123,00	1 080 000,00
2035	49 780 201,00	49 070 201,00	710 000,00
2036	51 007 206,00	50 047 206,00	960 000,00
2037	52 064 886,00	51 104 886,00	960 000,00
2038	53 154 008,00	52 044 008,00	1 110 000,00
2039	54 375 359,00	53 010 359,00	1 365 000,00
2040	55 529 743,00	54 064 743,00	1 465 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

#### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 410 500,00 zł. Przychody Gminy Płużnica w 2026 r. obejmują:

1.kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 500 000,00 zł;

1.2.wolne środki – 910 500,00 zł. Zabezpieczeniem nadwyżki jest lokata terminowa na kwotę 1 000 000,00, która kończy się 1 grudnia 2025r.

#### 5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2036-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

#### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Płużnica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	910 500,00	0,00	910 500,00
2027	910 000,00	0,00	910 000,00
2028	950 000,00	0,00	950 000,00
2029	1 050 000,00	0,00	1 050 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2030	1 050 000,00	0,00	1 050 000,00
2031	1 030 000,00	0,00	1 030 000,00
2032	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2033	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2034	1 080 000,00	0,00	1 080 000,00
2035	710 000,00	0,00	710 000,00
2036	710 000,00	250 000,00	960 000,00
2037	710 000,00	250 000,00	960 000,00
2038	1 110 000,00	0,00	1 110 000,00
2039	1 365 000,00	0,00	1 365 000,00
2040	1 465 000,00	0,00	1 465 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płużnica na lata 2026-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 15 050 500,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 14 640 000,00 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 42,33%.

### Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	14 640 000,00	34 585 097,24	42,33%
2027	13 730 000,00	32 727 835,00	41,95%
2028	12 780 000,00	33 676 942,00	37,95%
2029	11 730 000,00	34 619 896,00	33,88%

\*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 Płużnica zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Gminy Płużnica

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	39 167 773,57	38 404 889,75	762 883,82	1 673 383,82
2027	41 130 807,00	38 240 917,00	2 889 890,00	2 889 890,00
2028	42 788 800,00	39 935 073,00	2 853 727,00	2 853 727,00
2029	43 939 286,00	41 000 561,00	2 938 725,00	2 938 725,00
2030	44 679 747,00	42 939 769,00	1 739 978,00	1 739 978,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2031	45 583 240,00	43 490 610,00	2 092 630,00	2 092 630,00
2032	46 745 846,00	44 653 094,00	2 092 752,00	2 092 752,00
2033	47 685 242,00	45 620 067,00	2 065 175,00	2 065 175,00
2034	48 653 123,00	46 705 389,00	1 947 734,00	1 947 734,00
2035	49 780 201,00	47 818 861,00	1 961 340,00	1 961 340,00
2036	51 007 206,00	48 949 832,00	2 057 374,00	2 057 374,00
2037	52 064 886,00	50 081 792,00	1 983 094,00	1 983 094,00
2038	53 154 008,00	51 214 346,00	1 939 662,00	1 939 662,00
2039	54 375 359,00	52 635 362,00	1 739 997,00	1 739 997,00
2040	55 529 743,00	53 758 739,00	1 771 004,00	1 771 004,00

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 Płużnica przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

#### Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	5,70%	19,87%	TAK	19,87%	TAK
2027	5,05%	17,69%	TAK	17,69%	TAK
2028	4,88%	16,16%	TAK	16,16%	TAK
2029	4,89%	14,07%	TAK	14,07%	TAK
2030	4,63%	9,41%	TAK	9,41%	TAK
2031	4,31%	8,36%	TAK	8,36%	TAK
2032	3,96%	8,77%	TAK	8,77%	TAK
2033	3,73%	8,36%	TAK	8,36%	TAK
2034	3,70%	8,46%	TAK	8,46%	TAK
2035	2,57%	7,72%	TAK	7,72%	TAK
2036	3,01%	7,02%	TAK	7,02%	TAK
2037	2,82%	6,36%	TAK	6,36%	TAK
2038	2,97%	6,16%	TAK	6,16%	TAK
2039	3,33%	5,83%	TAK	5,83%	TAK
2040	3,30%	5,44%	TAK	5,44%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

### 9. Przedsięwzięcia

Gmina Płużnica planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2032.

## **Opis przedsięwzięć majątkowych:**

**1. Budowa małej infrastruktury na terenie Gminy Płużnica-** Celem zadania jest poprawa dostępu do małej infrastruktury publicznej, która ma służyć zaspokajaniu potrzeb społeczności lokalnej, musi być ogólnodostępna i niekomercyjna lub obejmować obiekty użyteczności publicznej. zadanie będzie realizowane w latach 2025-2031. W roku 2026 zaplanowano nakłady i limity zobowiązań w kwocie 483 617,47. Realizacja zadania w latach kolejnych uzależniona będzie od możliwości pozyskiwania środków zewnętrznych.

**2. Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku na potrzeby instytucji kultury w miejscowości Płużnica.** Kontynuacja zadania rozpoczętego w 2024r. Obecnie w roku 2025 rozpoczęto prace budowlane. Projekt polega na adaptacji istniejącego już budynku na potrzeby biblioteki publicznej. Obecne warunki lokalowe nie pozwalają na prowadzenie działalności w zakresie popularyzacji kultury, poza wypożyczaniem ograniczonego zasobu książek. W tym celu zakupiony został budynek w centrum Płużnicy. Obiekt wymaga przeprowadzenia głębokiej termomodernizacji, wymiany wszystkich instalacji, wykonania nowego podziału funkcjonalnego pomieszczeń oraz wykonania windy. Realizacja projektu wpłynie na poprawę jakości życia mieszkańców Gminy Płużnica, zwiększy ich aktywność społeczną. Dostosowanie budynku pod instytucję kultury pozwoli na rozwój społeczności lokalnej, zwiększy ich świadomość oraz dostęp do wydarzeń kulturalnych. W roku 2026 zaplanowano nakłady i limity zobowiązań w kwocie 1 393 854,42.

**3. Budowa budynku świetlicy w Półku** -zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 230 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 230 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Płużnicy.

**4. Budowa budynku wielorodzinnego wraz z infrastrukturą i zagospodarowaniem terenu** – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2021-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 14 121 854,80 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł.. Wydłużono horyzont czasowy przedsięwzięcia do roku 2028. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Płużnicy. Planowane jest pozyskanie dofinansowania z Funduszu Dopląt BGK. Planowane dofinansowanie wynosi 80 % kosztów kwalifikowanych, tj. 11 297 483,84 zł.

**5. Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej w miejscowości Ostrowo-** W ramach zadania planowane są dwa etapy inwestycji tj. 1. budowa wodociągu (na długości ok 0,6 km) i kanalizacji sanitarnej (na długości ok. 1,2 km) w miejscowości Ostrowo od istniejącej magistrali na działce 72 w kierunku drogi powiatowej 1716C. Etap 2 budowa wodociągu (na długości ok 0,6 km) od istniejącej magistrali na działce 76/1 w kierunku działek letniskowych. Przygotowanie dokumentacji (planowane na rok 2026) oraz rzeczowa realizacja zadania 2026-2029. Koszt dokumentacji 70.000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 270 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Płużnicy.

**6. Budowa sieci wodociągowej, spinającej sieć w punktach W1,W2,W3 oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią ścieków na terenie oczyszczalni ścieków w Płużnicy- Zadanie planowane do realizacji w latach 2025-2032.** Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 060 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł. Celem przedsięwzięcia jest zapewnienie mieszkańcom gminy niezawodnego dostępu do wody pitnej oraz stworzenie nowoczesnego i bezpiecznego systemu odprowadzania i oczyszczania ścieków.

### **7. Przebudowa drogi gminnej Nr 070128C w miejscowości Dąbrówka od km 0+00 do km 1+337.**

W ramach zadania planowane jest wykonanie przebudowy drogi gminnej nr 070128C na długości 1,3 km. Wskazany odcinek drogi bezpośrednio łączy miejscowości Dąbrówkę i Mgoszcz. Przebiega przez zabudowę zagrodową i pola uprawne. Stanowi dogodny objazd dla drogi powiatowej nr 1701C dla pojazdów poruszających się z kierunku Działowa do Mgoszcza i Lisewa. W ramach zadania planuje się wykonanie nowej nawierzchni bitumicznej wraz z podbudową szerokości 3,5 m wraz z poboczami umocnionymi kruszywem o szer. 0,75 m. Wykonane zostanie nowe oznakowanie pionowe i ustawione lampy doświetlające z zasilaniem solarnym. Dokumentację wykonano w roku 2025 i złożono wnioszek o dofinansowanie z RFRD. Realizacja robót budowlanych przewidziana na 2026 – 50% RFRD (1.822.898,11 zł).

### **8. Przebudowa drogi Nr 070110C w miejscowości Nowa Wieś Królewska**

W 2026 r. planowane jest zakończenie opracowania dokumentacji technicznej i złożenie wniosku o dofinansowanie ze środków FOGR (dofinansowanie 20%). Projekt przewiduje przebudowę drogi gminnej nr 070110C na odcinku ok 0,75 km, tj. m. in. przygotowanie terenu pod budowę; usunięcie warstwy ziemi urodzajnej; wykonanie warstw klinującej i ścieralnej z betonu asfaltowego; remont zjazdów do posesji i wlotów skrzyżowań, umocnienie poboczy kruszywem łamanym, stabilizowanym mechanicznie o szer. 0,75 m; Realizacja rzeczowa przebudowy drogi planowana jest na lata 2026-2027. Łączne nakłady finansowe określono na kwotę 5.000,00 zł (dokumentacja i uzgodnienia) oraz 700.000,00 zł (roboty budowlane).

### **9. Przebudowa drogi gminnej Nr 070138C w miejscowości Płużnica**

Przebudowa drogi gminnej Nr 070138C w miejscowości Płużnica II etap – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in zmianę limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2029 (bez zmiany sumy kwot w tych latach) oraz wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2029.

### **10. Przebudowa drogi w miejscowości Bągart od km 0+00 do km 0+980**

W 2020 r. wykonano dokumentację techniczną. W 2025 złożono wniosek o dofinansowanie zadania w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg. Projekt przewiduje m. in. przygotowanie terenu pod budowę; usunięcie warstwy ziemi urodzajnej; wykonanie warstw klinującej i ścieralnej z betonu asfaltowego; remont zjazdów do posesji i wlotów skrzyżowań, umocnienie poboczy kruszywem łamanym, stabilizowanym mechanicznie o szer. 0,75 m; wymianę przepustu pod koroną drogi i oznakowanie. Rozpoczęcie i zakończenie zadania planowane jest na 2026 r. Łączne nakłady finansowe określono na kwotę 1.176.547,39 zł. Realizacja robót budowlanych przewidziana na 2026 – 50% RFRD.

**11. Rozbudowa infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej na terenie Gminy Płużnica** – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2031. W ramach zadania planowana jest rozbudowa infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej wokół jeziora w Wielądzu wraz z zagospodarowaniem terenu wyspy. Koszt robót: 100.000,00 zł.

### **13. Utworzenie terenów rekreacyjnych przy jeziorze w Ostrowie.**

W ramach zadania planowane jest uporządkowanie terenu nad jeziorem w Ostrowie wraz z rozbudową infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej. Przygotowanie dokumentacji oraz rzeczowa realizacja zadania przewidziana jest na rok 2026. Koszt robót: 200.000,00 zł.

**14. Zagospodarowanie terenu po dawnej linii kolejowej Melno-Chelmża na odcinku Mgowo-Orłowo** – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2031. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 10 200 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 10 200 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Płużnicy.

W ramach zadania zaplanowano opracowanie koncepcji oraz dokumentacji technicznej na zagospodarowanie terenu po byłej linii kolejowej na potrzeby turystyki rowerowej oraz stworzenia miejsc rekreacji dla mieszkańców. Trasa na wskazanym odcinku ma ok. 11 km. W roku 2026 planowane jest przeznaczenie kwoty 200 000,00 zł na dokumentację techniczną. Rzeczowa realizacja robót budowlanych planowane jest na lata 2026-2031. Koszt wykonania 10.000.000,00 zł.

**15. Przebudowa drogi powiatowej Nr 1703C Bledowo-Płużnica od km 6+170 do km 7+160 m Płużnica** – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 111 287,00 zł, w tym w 2026 r. – 558 643,50 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 111 287,00 zł. Zadanie będzie realizowane na mocy dotacji przekazanej na rzecz Powiatu Wąbrzeskiego.

**16. Przebudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Płużnica** - zadanie majątkowe zaplanowane na lata 2026-2029. Łączne nakłady i limity zobowiązań to 1 050 000,00. W roku 2026 planuje się opracowanie dokumentacji technicznej.

**Opis przedsięwzięć bieżących** wzięty jest z realizacją projektów z wykorzystaniem środków unijnych . Są to z reguły zadania wieloletnie.tj:

1. Płużnickie Centrum Usług Społecznych
2. Usługi opiekuńcze w Gminie Płużnica II
3. Cyberbezpieczny samorząd
4. Edukacyjne kluby młodzieżowe dla dzieci i młodzieży na obszarze działania LGD "Vistula-Terra Culmensis
5. Klucz do uczenia
6. Kujawsko Pomorska Teleopieka
7. Nowe Szanse-powrót na rynek pracy
8. Organizacja i przeprowadzenie specjalistycznych usług społecznych
9. Opracowanie planu zagospodarowania przestrzennego

10. Program "Czyste Powietrze"
11. Infostrada Kujaw i Pomorza
12. Kultura w zasięgu 2.0
13. Pole możliwości dla rodziny

**Informacje dodatkowe**

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