

Informacja o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno za 2025 rok

Informacja o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno za rok 2025 sporządzona została w formie opisowej oraz tabelarycznej. Część opisowa informacji rocznej obejmuje szczegółowe informacje o wykonaniu poszczególnych pozycji WPF dla sprawozdawanego roku budżetowego. Uzupełnienie informacji stanowi zestawienie tabelaryczne przedstawiające informację nt. stopnia realizacji przedsięwzięć wieloletnich Gminy Bedno.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bedno obowiązująca od początku 2025 roku została przyjęta uchwałą nr Uchwała IX/52/2024 Rady Gminy Bedno z dnia 30 grudnia 2024 r.

Ostatnia zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno została przyjęta uchwałą nr XXIII/112/2025 Rady Gminy Bedno z dnia 29 grudnia 2025 r.

Najważniejsze zmiany, jakie następowały w 2025 w zakresie WPF, obejmowały dostosowanie planu dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów do zmian wynikających ze zmian budżetowych (zapewnienie zgodności w zakresie wyniku i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 229 ustawy o finansach publicznych) jak również zmiany wieloletnich przedsięwzięć.

Wprowadzane zmiany nie skutkowały jednak koniecznością wydłużenia horyzontu czasowego prognozy.

1. Dochody

Plan dochodów ogółem Gminy Bedno na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 42 616 803,54 zł, zaś wykonanie po IV kwartale roku budżetowego 2025 wynosiło 43 111 153,17 zł, tj. 101,16%. Szczegółowe wykonanie dochodów Gminy Bedno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Wykonanie dochodów Gminy Bedno w układzie WPF w 2025 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2025	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
1	Dochody ogółem	36 478 491,66	42 616 803,54	42 616 803,54	43 111 153,17	101,16%
1.1	Dochody bieżące, z tego:	32 435 346,29	36 916 528,66	36 916 528,66	37 185 595,89	100,73%
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	13 266 655,59	13 266 655,59	13 266 655,59	13 266 655,59	100,00%
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	176 965,58	176 965,58	176 965,58	176 965,58	100,00%
1.1.3	z subwencji ogólnej	8 529 197,68	8 624 148,68	8 624 148,68	8 624 148,68	100,00%
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	4 329 676,44	8 287 628,40	8 287 628,40	8 281 360,45	99,92%
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	6 132 851,00	6 561 130,41	6 561 130,41	6 836 465,59	104,20%
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	1 627 559,00	1 798 160,00	1 798 160,00	1 822 974,77	101,38%
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	4 043 145,37	5 700 274,88	5 700 274,88	5 925 557,28	103,95%
1.2.1	ze sprzedaży majątku	0,00	124 255,00	124 255,00	126 726,40	101,99%
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	4 043 145,37	5 445 393,88	5 445 393,88	5 668 204,88	104,09%

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Plan wydatków ogółem Gminy Bedno na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 46 963 018,37 zł, zaś wykonanie po IV kwartale roku budżetowego 2025 wynosiło 41 910 408,93 zł, tj. 89,24%. Szczegółowe wykonanie wydatków Gminy Bedno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 2. Wykonanie wydatków Gminy Bedno w układzie WPF w 2025 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2025	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
2	Wydatki ogółem	36 478 491,66	46 963 018,37	46 963 018,37	41 910 408,93	89,24%
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	31 374 048,22	36 319 584,79	36 319 584,79	32 526 379,38	89,56%
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	17 251 449,00	18 021 765,00	18 020 540,40	16 830 504,02	93,40%
2.1.3	wydatki na obsługę długu	301 466,00	372 466,00	372 466,00	360 572,15	96,81%
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	5 104 443,44	10 643 433,58	10 643 433,58	9 384 029,55	88,17%
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym:	5 104 443,44	10 643 433,58	10 643 433,58	9 384 029,55	88,17%
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	0,00	0,00	964 256,23	953 382,91	98,87%

Źródło: Opracowanie własne.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu ogółem na koniec 2025 r. wyniósł 1 200 744,24 zł. W uchwale WPF wynik budżetu ogółem Gminy Bedno w roku 2025 planowano na poziomie 0,00 zł.

Oznacza to, że w stosunku do wartości planowanych wynik budżetu na koniec roku zwiększył się i ma charakter nadwyżkowy.

4. Przychody

Przychody budżetu na dzień 31.12.2025 r. zrealizowano na łączną kwotę 10 228 262,23 zł, w tym z tytułu:

1. nadwyżki z lat ubiegłych, pomniejszonej o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 9 ustawy o finansach publicznych – 2 316 588,47 zł;
2. niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 9 ustawy o finansach publicznych – 512 863,41 zł;
3. wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 7 398 810,35 zł;

Szczegółowe wykonanie przychodów Gminy Bedno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 3. Wykonanie przychodów Gminy Bedno w układzie WPF w 2025 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2025	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
4	Przychody ogółem	620 758,40	4 966 973,23	4 966 973,23	10 228 262,23	205,93%
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0,00	2 737 358,88	2 737 358,88	2 829 451,88	103,36%
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	620 758,40	2 229 614,35	2 229 614,35	7 398 810,35	331,84%

Źródło: Opracowanie własne.

5. Rozchody

Rozchody budżetu na dzień 31.12.2025 r. zrealizowano na łączną kwotę 620 758,40 zł, w tym z tytułu:

1. spłaty kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych – 620 758,40 zł;

Szczegółowe wykonanie rozchodów Gminy Bedno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 4. Wykonanie rozchodów Gminy Bedno w układzie WPF w 2025 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2025	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
5	Rozchody ogółem	620 758,40	620 758,40	620 758,40	620 758,40	100,00%
5.1	Spląty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	620 758,40	620 758,40	620 758,40	620 758,40	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Kwota długu na koniec 2025 roku wyniosła 6 778 051,95 zł. W uchwale WPF kwotę długu ogółem Gminy Bedno w roku 2025 planowano na poziomie 6 778 051,95 zł.

Oznacza to, że w stosunku do wartości planowanych kwota zadłużenia na koniec roku nie uległa zmianie.

W kwocie długu Gminy Bedno na koniec 2025 r. uwzględnia się:

1. umowy kredytu i pożyczki – 6 778 051,95 zł;

Relacja łącznej kwoty długu Gminy Bedno na koniec 2025 roku w relacji 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 wyniosła 17,21%.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

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

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 Bedno przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 5. 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,47%	8,12%	TAK	13,60%	TAK
2026	3,40%	10,88%	TAK	13,23%	TAK
2027	3,10%	9,71%	TAK	12,06%	TAK
2028	2,69%	8,73%	TAK	11,08%	TAK
2029	2,50%	6,27%	TAK	8,62%	TAK
2030	2,32%	3,87%	TAK	6,21%	TAK
2031	2,16%	4,67%	TAK	7,02%	TAK
2032	1,97%	6,37%	TAK	6,37%	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.

Wg ostatniej zmiany WPF podjętej w 2025 r. Gmina Bedno spełniała relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczyło zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Fakt, że wynik budżetu bieżącego Gminy Bedno został zrealizowany na poziomie wyższym niż planowano, wpłynie na poprawę wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych od 2026 roku.

9. Finansowanie programów, projektów i zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy

W tabeli poniżej przedstawiono szczegółową informację na temat realizacji dochodów i wydatków z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 6. Wykonanie środków unijnych Gminy Bedno w układzie WPF w 2025 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2025	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
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	291 396,64	291 396,64	291 396,64	291 396,64	100,00%
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:	291 396,64	291 396,64	291 396,64	291 396,64	100,00%
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	273 098,98	275 534,46	275 534,46	275 534,46	100,00%
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	298 517,37	298 517,37	298 517,37	298 517,37	100,00%
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:	298 517,37	298 517,37	298 517,37	298 517,37	100,00%
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	247 769,58	247 769,58	247 769,58	247 769,58	100,00%
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	377 516,76	365 540,80	365 540,80	284 199,70	77,75%
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:	377 516,76	365 540,80	365 540,80	284 199,70	77,75%
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	356 526,82	330 580,89	330 580,89	263 067,69	79,58%
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	298 517,37	298 517,37	298 517,37	0,00	0,00%
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy,	298 517,37	298 517,37	298 517,37	0,00	0,00%

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2025	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
	projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:					
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	247 769,58	247 769,58	247 769,58	0,00	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

10. Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy

Stopień zaawansowania realizacji programów wieloletnich obrazuje załącznik nr 1 do informacji rocznej o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedlno.

11. Pozostałe pozycje

Wykonanie pozostałych pozycji WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.2 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały zrealizowane zgodnie z planem, na podstawie zawartych umów i porozumień.