

Druk nr IX/52/2024

Projekt uchwały z dnia 19 grudnia 2024 r.
zgłoszony przez Wójta Gminy Zwierzyn,
przygotowany przez skarbnika Gminy,
Opinia Radcy Prawnego
.....

**UCHWAŁA NR IX/.../2024
RADY GMINY ZWIERZYN**

z dnia 30 grudnia 2024 r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata
2025-2034.**

Na podstawie art. 226, 227, 228, 229, 230, 232 ust. 2 i art. 243 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zmian.) , oraz art.18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 ze zmian.) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zwierzyn na lata 2025-2034, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2025-2034 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

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

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

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

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

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Zwierzyn.

§ 6. Traci moc Uchwała nr LX/360/2023 Rady Gminy Zwierzyn z dnia 28.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2024-2034 ze zmian.).

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

Przewodniczący Rady
Gminy

Mariusz Krzyżanowski

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr IX/.../2024
Rady Gminy Zwierzyn
z dnia 30 grudnia 2024 r.

Wieloletnia prognoza finansowa

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	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 ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^x	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	36 240 530,00	26 619 618,00	10 555 957,80	40 089,57	7 422 147,63	2 980 094,00	5 621 329,00	2 967 000,00	9 620 912,00	1 000 000,00	8 620 912,00	
2026	32 201 948,00	29 042 004,00	11 516 550,00	43 738,00	8 097 563,00	3 251 283,00	6 132 870,00	3 236 997,00	3 159 944,00	0,00	3 159 944,00	
2027	29 942 306,00	29 942 306,00	11 873 563,00	45 094,00	8 348 587,00	3 352 073,00	6 322 989,00	3 337 344,00	0,00	0,00	0,00	
2028	30 780 691,00	30 780 691,00	12 206 023,00	46 357,00	8 582 347,00	3 445 931,00	6 500 033,00	3 430 790,00	0,00	0,00	0,00	
2029	31 642 551,00	31 642 551,00	12 547 792,00	47 655,00	8 822 653,00	3 542 417,00	6 682 034,00	3 526 852,00	0,00	0,00	0,00	
2030	32 433 614,00	32 433 614,00	12 861 487,00	48 846,00	9 043 219,00	3 630 977,00	6 849 085,00	3 615 023,00	0,00	0,00	0,00	
2031	33 244 453,00	33 244 453,00	13 183 024,00	50 067,00	9 269 299,00	3 721 751,00	7 020 312,00	3 705 399,00	0,00	0,00	0,00	
2032	34 075 565,00	34 075 565,00	13 512 600,00	51 319,00	9 501 031,00	3 814 795,00	7 195 820,00	3 798 034,00	0,00	0,00	0,00	
2033	34 927 455,00	34 927 455,00	13 850 415,00	52 602,00	9 738 557,00	3 910 165,00	7 375 716,00	3 892 985,00	0,00	0,00	0,00	
2034	35 800 641,00	35 800 641,00	14 196 675,00	53 917,00	9 982 021,00	4 007 919,00	7 560 109,00	3 990 310,00	0,00	0,00	0,00	

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:											
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:		
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:		wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x				
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	39 931 340,00	26 306 448,74	15 624 186,92	0,00	0,00	300 000,00	114 846,00	0,00	0,00	13 624 891,26	13 624 891,26	1 744 694,00	
2026	28 309 668,00	27 481 159,00	16 374 148,00	0,00	0,00	402 899,00	92 428,00	0,00	0,00	828 509,00	828 509,00	0,00	
2027	29 109 970,00	28 306 829,00	17 082 330,00	0,00	0,00	242 080,00	0,00	0,00	0,00	803 141,00	803 141,00	0,00	
2028	29 948 355,00	29 197 420,00	17 761 353,00	0,00	0,00	179 088,00	0,00	0,00	0,00	750 935,00	750 935,00	0,00	
2029	30 851 871,00	29 900 196,00	18 236 469,00	0,00	0,00	125 324,00	0,00	0,00	0,00	951 675,00	951 675,00	0,00	
2030	31 642 934,00	30 617 958,00	18 710 617,00	0,00	0,00	80 478,00	0,00	0,00	0,00	1 024 976,00	994 076,00	0,00	
2031	33 064 453,00	31 361 770,00	19 183 060,00	0,00	0,00	56 175,00	0,00	0,00	0,00	1 702 683,00	1 702 683,00	0,00	
2032	33 595 565,00	32 113 676,00	19 643 453,00	0,00	0,00	44 625,00	0,00	0,00	0,00	1 481 889,00	1 481 889,00	0,00	
2033	34 424 691,00	32 873 650,00	20 109 985,00	0,00	0,00	27 427,00	0,00	0,00	0,00	1 551 041,00	1 551 041,00	0,00	
2034	35 268 405,00	33 641 501,00	20 577 542,00	0,00	0,00	9 315,00	0,00	0,00	0,00	1 626 904,00	1 626 904,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-3 690 810,00	0,00	4 801 644,00	4 759 944,00	3 690 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	3 892 280,00	3 892 280,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	832 336,00	832 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	832 336,00	832 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	790 680,00	790 680,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	790 680,00	790 680,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	480 000,00	480 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	502 764,00	502 764,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	532 236,00	532 236,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu X	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych X	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu X 7)	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych X	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań X	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu X		na pokrycie deficytu budżetu X				kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy X	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy X
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	41 700,00	0,00	0,00	0,00	1 110 834,00	1 080 834,00	278 698,00	278 698,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 892 280,00	3 892 280,00	3 159 944,00	3 159 944,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	832 336,00	832 336,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	832 336,00	832 336,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	790 680,00	790 680,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	790 680,00	790 680,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	480 000,00	480 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	502 764,00	502 764,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	532 236,00	532 236,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^X	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze splatą długu ^X			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^X	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^X	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ^{B)} a wydatkami bieżącymi ^X
	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 ^X						
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	30 000,00	8 833 312,00	0,00	313 169,26	354 869,26	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	4 941 032,00	0,00	1 560 845,00	1 560 845,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 108 696,00	0,00	1 635 477,00	1 635 477,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 276 360,00	0,00	1 583 271,00	1 583 271,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 485 680,00	0,00	1 742 355,00	1 742 355,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 695 000,00	0,00	1 815 656,00	1 815 656,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 515 000,00	0,00	1 882 683,00	1 882 683,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 035 000,00	0,00	1 961 889,00	1 961 889,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	532 236,00	0,00	2 053 805,00	2 053 805,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 159 140,00	2 159 140,00	

B) 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) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^X	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 ^X
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	4,18%	2,61%	x	12,81%	13,53%	TAK	TAK
2026	4,04%	7,61%	x	8,36%	9,12%	TAK	TAK
2027	4,04%	7,06%	x	7,80%	8,56%	TAK	TAK
2028	3,70%	6,45%	x	7,37%	8,13%	TAK	TAK
2029	3,26%	6,65%	x	5,37%	6,13%	TAK	TAK
2030	3,02%	6,58%	x	3,58%	4,34%	TAK	TAK
2031	0,80%	6,57%	x	3,83%	4,59%	TAK	TAK
2032	1,73%	6,63%	x	6,22%	6,22%	TAK	TAK
2033	1,71%	6,71%	x	6,79%	6,79%	TAK	TAK
2034	1,70%	6,82%	x	6,66%	6,66%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

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 ^x	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 ^x	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 ^x	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 ^x	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	232 568,00	232 568,00	197 682,80	2 607 207,00	2 607 207,00	2 607 207,00	235 568,00	235 568,00	197 682,80
2026	0,00	0,00	0,00	3 159 944,00	3 159 944,00	3 159 944,00	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

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 ^X	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	5 080 675,00	5 080 675,00	4 065 689,00	7 386 551,86	270 968,00	7 115 583,86	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	25 600,00	25 600,00	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata 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 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾	
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:						
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x						
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	1 080 834,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	732 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	832 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	832 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	790 680,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	790 680,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu 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. Automatem wyliczenia 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.

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

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr IX/.../2024
Rady Gminy Zwierzyn
z dnia 30 grudnia 2024 r.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

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)				14 453 899,34	7 386 551,86	25 600,00	0,00	0,00	7 412 151,86
1.a	- wydatki bieżące				396 240,00	270 968,00	25 600,00	0,00	0,00	296 568,00
1.b	- wydatki majątkowe				14 057 659,34	7 115 583,86	0,00	0,00	0,00	7 115 583,86
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:				4 561 769,66	1 387 097,66	0,00	0,00	0,00	1 387 097,66
1.1.1	- wydatki bieżące				332 240,00	232 568,00	0,00	0,00	0,00	232 568,00
1.1.1.2	CYFROWA GMINA CYBERBIEZPIECZEŃSTWO	Urząd Gminy	2024	2025	332 240,00	232 568,00	0,00	0,00	0,00	232 568,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 229 529,66	1 154 529,66	0,00	0,00	0,00	1 154 529,66
1.1.2.1	Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Zwierzyn poprzez budowę kanalizacji sanitarnej wraz z oczyszczalnią ścieków w miejscowości Przysieka, budowę sieci kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej oraz przepompowni ścieków i kanalizacji sanitarnej tłoczonyj w miejscowości Górki Noteckie, budowę sieci wodociągowej w m. Górki Noteckie - poprawa dostępu do infrastruktury wodno-ściekowej w Gminie Zwierzyn	Urząd Gminy	2023	2025	4 229 529,66	1 154 529,66	0,00	0,00	0,00	1 154 529,66
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				9 892 129,68	5 999 454,20	25 600,00	0,00	0,00	6 025 054,20
1.3.1	- wydatki bieżące				64 000,00	38 400,00	25 600,00	0,00	0,00	64 000,00
1.3.1.1	PLAN OGÓLNY GMINY	Urząd Gminy	2024	2026	64 000,00	38 400,00	25 600,00	0,00	0,00	64 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 828 129,68	5 961 054,20	0,00	0,00	0,00	5 961 054,20
1.3.2.1	Budowa przedszkola w Zwierzynie	Urząd Gminy	2024	2025	5 105 000,00	2 552 500,00	0,00	0,00	0,00	2 552 500,00
1.3.2.2	kanalizacja - poprawa warunków życia mieszkańców Gminy	Urząd Gminy	2022	2025	1 700 000,00	403 174,52	0,00	0,00	0,00	403 174,52

1.3.2.3	GOPS MODERNIZACJA OBIEKTU	Urząd Gminy	2024	2025	1 686 633,00	1 668 883,00	0,00	0,00	0,00	1 668 883,00
1.3.2.4	renowacja kościołów -dotacje	ZWIERZYN	2024	2025	1 336 496,68	1 336 496,68	0,00	0,00	0,00	1 336 496,68

Załącznik Nr 3 do uchwały Nr IX/.../2024
Rady Gminy Zwierzyn
z dnia 30 grudnia 2024 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2025-2034

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 Zwierzyn 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 Zwierzyn jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Zwierzyn za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne 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 Zwierzyn 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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zwierzyn została przygotowana na lata 2025-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Zwierzyn wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Zwierzyn, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Zwierzyn.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości

bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

$$Y_1$$

wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$$Y_0$$

wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$$

waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$$

waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$$

waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

$$S$$

współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Zwierzyn 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 Zwierzyn oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2026 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 9,10% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2027 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy

Zwierzyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 967 000,00 zł, co stanowi 100,08% 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 000 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 620 912,00 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 roku 2026 w kwocie 3 159 944,00 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

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

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

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2034	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2034	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 Zwierzyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15 624 186,92 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 233 204,62 zł. W latach 2026-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Zwierzyn 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.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2025-2034.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 3 690 810,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 690 810,00 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 Zwierzyn

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	36 240 530,00	39 931 340,00	-3 690 810,00
2026	32 201 948,00	28 309 668,00	3 892 280,00

2027	29 942 306,00	29 109 970,00	832 336,00
2028	30 780 691,00	29 948 355,00	832 336,00
2029	31 642 551,00	30 851 871,00	790 680,00
2030	32 433 614,00	31 642 934,00	790 680,00
2031	33 244 453,00	33 064 453,00	180 000,00
2032	34 075 565,00	33 595 565,00	480 000,00
2033	34 927 455,00	34 424 691,00	502 764,00
2034	35 800 641,00	35 268 405,00	532 236,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 801 644,00 zł. Przychody Gminy Zwierzyn w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 759 944,00 zł;
2. spłaty udzielonych pożyczek – 41 700,00 zł;

W kolumnie "2024 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 7 381 694,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 578 698,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Zwierzyn obejmują:

1. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
2. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Zwierzyn

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	1 080 834,00	0,00	1 080 834,00
2026	732 336,00	3 159 944,00	3 892 280,00
2027	832 336,00	0,00	832 336,00
2028	832 336,00	0,00	832 336,00

2029	790 680,00	0,00	790 680,00
2030	790 680,00	0,00	790 680,00
2031	30 000,00	150 000,00	180 000,00
2032	30 000,00	450 000,00	480 000,00
2033	30 000,00	472 764,00	502 764,00
2034	5 000,00	527 236,00	532 236,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Zwierzyn planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Zwierzyn

Rok	Prefinansowanie* [zł]
2025	278 698,00
2026	3 159 944,00

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2025-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 5 154 202,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 833 312,00 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 2025 roku wyniesie 35,79%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	8 833 312,00	24 681 224,00	35,79%
2026	4 941 032,00	25 790 721,00	19,16%
2027	4 108 696,00	26 590 233,00	15,45%
2028	3 276 360,00	27 334 760,00	11,99%
2029	2 485 680,00	28 100 134,00	8,85%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Zwierzyn

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	26 619 618,00	26 306 448,74	313 169,26	354 869,26
2026	29 042 004,00	27 481 159,00	1 560 845,00	1 560 845,00
2027	29 942 306,00	28 306 829,00	1 635 477,00	1 635 477,00
2028	30 780 691,00	29 197 420,00	1 583 271,00	1 583 271,00
2029	31 642 551,00	29 900 196,00	1 742 355,00	1 742 355,00
2030	32 433 614,00	30 617 958,00	1 815 656,00	1 815 656,00
2031	33 244 453,00	31 361 770,00	1 882 683,00	1 882 683,00
2032	34 075 565,00	32 113 676,00	1 961 889,00	1 961 889,00
2033	34 927 455,00	32 873 650,00	2 053 805,00	2 053 805,00
2034	35 800 641,00	33 641 501,00	2 159 140,00	2 159 140,00

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 Zwierzyn 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)
2025	4,18%	12,05%	TAK	12,81%	TAK
2026	4,04%	10,68%	TAK	11,43%	TAK
2027	4,04%	9,65%	TAK	10,41%	TAK
2028	3,70%	8,87%	TAK	9,62%	TAK
2029	3,26%	6,32%	TAK	7,08%	TAK
2030	3,02%	3,74%	TAK	4,50%	TAK
2031	0,80%	3,83%	TAK	4,59%	TAK
2032	1,73%	6,22%	TAK	6,22%	TAK
2033	1,71%	6,79%	TAK	6,79%	TAK
2034	1,70%	6,66%	TAK	6,66%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

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.