

UZASADNIENIE

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 roku. W kolumnie „2024 przewidywane wykonanie” wprowadzono dodatkowe dochody bieżące w wysokości 1 mln zł, wynikające z przewidywanego (w terminie do końca 2024 roku) wpływu dodatkowych środków do budżetu (uzupełnienie dochodów z tytułu podatków od osób fizycznych oraz uzupełnienie subwencji ogólnej).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) 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. Szczegółowe informacje przedstawiono w tabeli poniżej.

Dotacje i środki na inwestycje w latach 2025-2026

L. p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program (np. Polski Ład/RFRD/PROW)	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025	Planowane dotacje majątkowe 2026
1	termomodernizacja i zapewnienie dostępności budynku Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Zwierzynie	Polski Ład	1 316 000,00 zł	
2	Rozwijanie systemu ratownictwa i ochrony przed zjawiskami katastrofalnymi poprzez wyposażenie OSP w samochody ratowniczo-gaśnicze	Fundusze Europejskie	905 745,00 zł	
3	Budowa przedszkola Gminnego w Zwierzynie	Polski Ład	2 500 000,00 zł	
4	Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Zwierzyn w systemie zaprojektuj i wybuduj	Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich	1 701 462,00 zł	3 159 944,00 zł

5	Remont wieży kościoła w Gościmcu	Rządowy Program Odbudowy Zabytków Polski Ład	336 031,00 zł	
6	Remont prezbiterium w kościele w Górecku	Rządowy Program Odbudowy Zabytków Polski Ład	245 000,00 zł	
7	Remont wnętrza kościoła w Górecku	Rządowy Program Odbudowy Zabytków Polski Ład	147 000,00 zł	
8	Renowacja Cmentarza w Górkach Noteckich	Rządowy Program Odbudowy Zabytków Polski Ład	490 000,00 zł	
9	Remont dachu na kościele w Żółwinie	Rządowy Program Odbudowy Zabytków Polski Ład	343 000,00 zł	
10	Remont wnętrza kościoła w Żółwinie	Rządowy Program Odbudowy Zabytków Polski Ład	636 674,00 zł	
SUMA			8 620 912 zł	3 159 944 zł

Źródło: Opracowanie własne.

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 wskaźniki 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) 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

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
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.

Wyłączenie związane jest z realizacją projektu pn. *Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Zwierzyn w systemie zaprojektuj i wybuduj*. W 2025 i 2026 roku przewiduje się wpływ dofinansowania na realizację niniejszego zadania, z którego nastąpi spłata powyższych zobowiązań.

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 2025 roku

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	8 833 312,00	24 681 224,00	35,79%

*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.

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%	12,81%	TAK	13,53%	TAK
2026	4,04%	8,36%	TAK	9,12%	TAK
2027	4,04%	7,80%	TAK	8,56%	TAK
2028	3,70%	7,37%	TAK	8,13%	TAK
2029	3,26%	5,37%	TAK	6,13%	TAK
2030	3,02%	3,58%	TAK	4,34%	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”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Zwierzyn planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2026. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr VII/40/2024 Rady Gminy Zwierzyn z dnia 30.10.2024 r., wprowadzono modyfikacje związane z aktualizacją limitów zobowiązań w przedsięwzięciach wieloletnich.

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

uzupełniająco względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.