

Projekt uchwały z dnia 18 grudnia 2025 r.
zgłoszony przez Wójta Gminy Zwierzyn,
przygotowany przez sekretarza Gminy,
Opinia Radcy Prawnego
.....

**UCHWAŁA NR XXI/.../2025
RADY GMINY ZWIERZYN**

z dnia 29 grudnia 2025 r.

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata
2026-2036.**

Na podstawie art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6,
art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach
publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) , oraz art. 18 ust.2 pkt 15 ustawy
z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1153
i 1436) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zwierzyn na lata
2026-2036, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala 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 2026-2036 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 IX/51/2024 Rady Gminy Zwierzyn z dnia 30.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2025-2034 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Załącznik nr 1 do uchwały nr XXI/.../2025
Rady Gminy Zwierzyn
z dnia 29 grudnia 2025 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 ^{x3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
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
2026	32 745 262,97	29 977 471,34	11 690 825,00	109 806,00	8 154 928,00	4 587 286,34	5 434 626,00	2 987 000,00	2 767 791,63	1 160 358,00	1 607 433,63
2027	33 001 217,74	31 407 977,00	12 216 912,00	114 747,00	8 521 900,00	4 793 714,00	5 760 704,00	3 166 220,00	1 593 240,74	0,00	1 593 240,74
2028	32 318 808,00	32 318 808,00	12 571 202,00	118 075,00	8 769 035,00	4 932 732,00	5 927 764,00	3 258 040,00	0,00	0,00	0,00
2029	33 223 734,00	33 223 734,00	12 923 196,00	121 381,00	9 014 568,00	5 070 848,00	6 093 741,00	3 349 265,00	0,00	0,00	0,00
2030	34 120 774,00	34 120 774,00	13 272 122,00	124 658,00	9 257 961,00	5 207 761,00	6 258 272,00	3 439 695,00	0,00	0,00	0,00
2031	34 973 793,00	34 973 793,00	13 603 925,00	127 774,00	9 489 410,00	5 337 955,00	6 414 729,00	3 525 687,00	0,00	0,00	0,00
2032	35 848 137,00	35 848 137,00	13 944 023,00	130 968,00	9 726 645,00	5 471 404,00	6 575 097,00	3 613 829,00	0,00	0,00	0,00
2033	36 744 340,00	36 744 340,00	14 292 624,00	134 242,00	9 969 811,00	5 608 189,00	6 739 474,00	3 704 175,00	0,00	0,00	0,00
2034	37 662 949,00	37 662 949,00	14 649 940,00	137 598,00	10 219 056,00	5 748 394,00	6 907 961,00	3 796 779,00	0,00	0,00	0,00
2035	38 604 522,00	38 604 522,00	15 016 188,00	141 038,00	10 474 532,00	5 892 104,00	7 080 660,00	3 891 698,00	0,00	0,00	0,00
2036	39 569 635,00	39 569 635,00	15 391 593,00	144 564,00	10 736 395,00	6 039 407,00	7 257 676,00	3 988 990,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Ważn może być składowany także w układzie planowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawiane w kolumnach, a także wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 865, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz do najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego ważn stosuje się do lat wykroczących poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze ogólnym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje ogółne 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 zadaniem wykonywania budżetu jednostki wynikających 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	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których 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 których mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy ^x			
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
2026	35 162 258,97	30 033 561,82	16 798 996,20	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	5 128 697,15	5 128 697,15	0,00
2027	32 168 173,74	30 559 405,06	17 417 199,00	0,00	0,00	338 368,00	0,00	0,00	0,00	1 608 768,68	1 608 768,68	0,00
2028	31 485 764,00	31 351 259,00	18 045 960,00	0,00	0,00	300 913,00	0,00	0,00	0,00	134 505,00	134 505,00	0,00
2029	32 432 346,00	32 254 845,00	18 673 959,00	0,00	0,00	264 395,00	0,00	0,00	0,00	177 501,00	177 501,00	0,00
2030	33 337 786,00	33 069 446,00	19 191 228,00	0,00	0,00	228 815,00	0,00	0,00	0,00	268 340,00	237 440,00	0,00
2031	34 593 793,00	33 910 180,00	19 717 068,00	0,00	0,00	202 474,00	0,00	0,00	0,00	683 613,00	683 613,00	0,00
2032	35 268 137,00	34 772 679,00	20 251 401,00	0,00	0,00	180 874,00	0,00	0,00	0,00	495 458,00	495 458,00	0,00
2033	36 191 576,00	35 648 440,00	20 794 139,00	0,00	0,00	155 387,00	0,00	0,00	0,00	543 136,00	543 136,00	0,00
2034	37 130 713,00	36 542 546,00	21 345 184,00	0,00	0,00	130 975,00	0,00	0,00	0,00	588 167,00	588 167,00	0,00
2035	38 054 522,00	37 382 350,00	21 904 428,00	0,00	0,00	34 875,00	0,00	0,00	0,00	672 172,00	672 172,00	0,00
2036	39 069 635,00	38 312 126,00	22 471 753,00	0,00	0,00	11 250,00	0,00	0,00	0,00	757 509,00	757 509,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych 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
2026	-2 416 996,00	0,00	3 194 900,00	3 000 000,00	2 273 796,00	143 200,00	143 200,00	0,00	0,00
2027	833 044,00	833 044,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	833 044,00	833 044,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	791 388,00	791 388,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	782 988,00	782 988,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	380 000,00	380 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	580 000,00	580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	552 764,00	552 764,00	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
2035	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w opisie przedsięwzięcia.

⁶⁾ W pozycji należy użyć środków pieniężnych znajdujących się na rachunku budżetu pochodzących 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:			
	Spłata udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
							z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^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
2026	51 700,00	0,00	0,00	0,00	777 904,00	737 904,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	833 044,00	833 044,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	833 044,00	833 044,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	791 388,00	791 388,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	782 988,00	782 988,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	380 000,00	380 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	580 000,00	580 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	552 764,00	552 764,00	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
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W przypadku nakładów w ramach planu przychodów pochodzących z prywatyzacji majątku (dotyczy samorządów terytorialnych).

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 spłatą 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 ⁸⁾ 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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	6 335 464,00	0,00	-56 090,48	138 809,52
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	5 502 420,00	0,00	848 571,94	848 571,94
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	4 669 376,00	0,00	967 549,00	967 549,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 877 988,00	0,00	968 889,00	968 889,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 095 000,00	0,00	1 051 328,00	1 051 328,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	2 715 000,00	0,00	1 063 613,00	1 063 613,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 135 000,00	0,00	1 075 458,00	1 075 458,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 582 236,00	0,00	1 095 900,00	1 095 900,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	1 050 000,00	0,00	1 120 403,00	1 120 403,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	500 000,00	0,00	1 222 172,00	1 222 172,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 257 509,00	1 257 509,00

⁸⁾ Skorygowano o środki określone w art. 242 ustawy powiększenia odpowiednio do roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skubi finansowe wyłączeń ograniczenia, określonych w art. 242 ustawy, zgodnie z wytycznymi ustalającymi ujęcie w obliczeniach określonych do wysokości prognozy finansowej zgodnie z art. 228 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
2026	4,09%	1,41%	14,23%	14,20%	TAK	TAK	2026
2027	4,40%	4,46%	12,32%	12,29%	TAK	TAK	2027
2028	4,14%	4,63%	11,16%	11,13%	TAK	TAK	2028
2029	3,75%	4,38%	8,36%	8,32%	TAK	TAK	2029
2030	3,50%	4,43%	5,46%	5,42%	TAK	TAK	2030
2031	1,97%	4,27%	5,24%	5,20%	TAK	TAK	2031
2032	2,50%	4,14%	4,56%	4,53%	TAK	TAK	2032
2033	2,27%	4,02%	3,96%	3,96%	TAK	TAK	2033
2034	2,08%	3,92%	4,33%	4,33%	TAK	TAK	2034
2035	1,79%	3,84%	4,26%	4,26%	TAK	TAK	2035
2036	1,52%	3,78%	4,14%	4,14%	TAK	TAK	2036

Ustalono na lata 2022-2026 relacje z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) zostało obliczone 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 finasowanego 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
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
2026	1 755 760,34	1 755 760,34	1 755 760,34	769 533,63	769 533,63	769 533,63	1 868 958,26	1 868 958,26	1 802 460,34
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	413 240,70	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^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
2026	1 015 133,52	1 015 133,52	866 033,63	2 997 397,85	1 941 657,13	1 055 740,72	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 593 420,74	0,00	0,00	2 006 661,44	413 240,70	1 593 420,74	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 2 do uchwały nr XXI/.../2025
Rady Gminy Zwierzyn
z dnia 29 grudnia 2025 r.

Wykaz przedsięwzięć Gminy Zwierzyn

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				5 601 528,27	2 997 397,85	2 006 661,44	0,00	0,00	5 004 059,29
1.a	- wydatki bieżące				2 906 439,15	1 941 657,13	413 240,70	0,00	0,00	2 354 897,83
1.b	- wydatki majątkowe				2 695 089,12	1 055 740,72	1 593 420,74	0,00	0,00	2 649 161,46
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:				4 627 876,95	2 055 486,53	2 006 661,44	0,00	0,00	4 062 147,97
1.1.1	- wydatki bieżące				2 832 427,83	1 867 645,81	413 240,70	0,00	0,00	2 280 886,51
1.1.1.1	MĄDRY PRZEDSZKOLAK	Urząd Gminy	2025	2027	875 825,00	292 065,00	100 000,00	0,00	0,00	392 065,00
1.1.1.2	DOSTĘPNOŚĆ GMINY	Urząd Gminy	2025	2026	100 700,00	54 000,00	0,00	0,00	0,00	54 000,00
1.1.1.4	Doposażenie GOK i Biblioteka - partnerstwo	ZWIERZYN	2025	2026	142 635,42	126 474,10	0,00	0,00	0,00	126 474,10
1.1.1.5	WSPARCIE AKTYWNEGO WŁĄCZENIA SPOŁECZNEGO W OBSZARZE PPWLZR	Urząd Gminy	2025	2027	1 700 679,60	1 387 438,90	313 240,70	0,00	0,00	1 700 679,60
1.1.1.6	WSPARCIE PPWLZR W OBSZARZE CYFRYZACJI - WODOMIERZE	Urząd Gminy	2025	2026	12 587,81	7 667,81	0,00	0,00	0,00	7 667,81
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 795 449,12	187 840,72	1 593 420,74	0,00	0,00	1 781 261,46
1.1.2.1	TRANSPORT NISKOEMISYJNY NA TERENIE PARTN.PWLZR	ZWIERZYN	2025	2027	1 601 108,40	0,00	1 593 420,74	0,00	0,00	1 593 420,74
1.1.2.2	WSPARCIE PPWLZR W OBSZARZE CYFRYZACJI - WODOMIERZE	Urząd Gminy	2025	2026	91 340,72	91 340,72	0,00	0,00	0,00	91 340,72
1.1.2.3	DOSTĘPNOŚĆ GMINY	Urząd Gminy	2025	2026	103 000,00	96 500,00	0,00	0,00	0,00	96 500,00
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				973 651,32	941 911,32	0,00	0,00	0,00	941 911,32
1.3.1	- wydatki bieżące				74 011,32	74 011,32	0,00	0,00	0,00	74 011,32
1.3.1.1	PLAN OGÓLNY GMINY	Urząd Gminy	2024	2026	64 000,00	64 000,00	0,00	0,00	0,00	64 000,00
1.3.1.2	Doposażenie GOK- partnerstwo	Urząd Gminy	2025	2026	10 011,32	10 011,32	0,00	0,00	0,00	10 011,32
1.3.2	- wydatki majątkowe				899 640,00	867 900,00	0,00	0,00	0,00	867 900,00
1.3.2.1	renowacja cmentarza - dotacja	ZWIERZYN	2025	2026	899 640,00	867 900,00	0,00	0,00	0,00	867 900,00

Załącznik nr 3 do uchwały nr XXI/.../2025
Rady Gminy Zwierzyn
z dnia 29 grudnia 2025 r.

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy
Zwierzyn na lata 2026-2036
na lata 2026-2036**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Zwierzyn 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 Zwierzyn 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 2036. 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 2026-2036.

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 21 lipca 2025 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2036 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 4,77% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 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	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Zwierzyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 2 987 000,00 zł, co stanowi 100,67% 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.

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 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, 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 160 358,00 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
Zwierzyn	90/17 Zwierzyn	0,1160	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Zwierzyn	90/18 Zwierzyn	0,1200	79 000,00 zł	79 000,00 zł
Zwierzyn	90/16 Zwierzyn	0,1220	80 000,00 zł	80 000,00 zł
Zwierzyn	90/6 Zwierzyn	0,1062	90 000,00 zł	90 000,00 zł
Zwierzyn	123/3 Zwierzyn	0,0225	385 500,00 zł	385 000,00 zł
Zwierzyn	85/1 Zwierzyn	0,1306	73 000,00 zł	70 000,00 zł
Przysieka	675 Przysieka	0,1001	59 200,00 zł	59 200,00 zł
Przysieka	674 Przysieka	0,0934	36 958,00 zł	36 958,00 zł
Przysieka	672 Przysieka	0,1120	43 900,00 zł	43 900,00 zł
Przysieka	670 Przysieka	0,1008	59 500,00 zł	59 500,00 zł
Przysieka	669 Przysieka	0,1008	49 100,00 zł	49 100,00 zł
Przysieka	668 Przysieka	0,1009	40 000,00 zł	40 000,00 zł
Przysieka	666 Przysieka	0,1008	39 000,00 zł	39 000,00 zł
Żółwin	184/7	0,0989	15 000,00 zł	15 000,00 zł
Żółwin	184/10	0,1204	20 000,00 zł	20 000,00 zł
Suma:			1 160 358,00 zł	

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 1 607 433,63 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Planowane dotacje i środki na inwestycje w latach 2026-2027.

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/ Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027
1	Poprawa efektywności energetycznej obiektów użyteczności publicznej poprzez wykorzystanie OZE	PARTNERSTWO PÓŁNOC WOJEWÓDZTWA LUBUSKIEGO ZAWSZE RAZEM W RAMACH IIT PROGRAMU FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA LUBUSKIEGO 2021-2027	109 926,42 zł	
2	Wsparcie PPWLZR w obszarze cyfryzacji.	PARTNERSTWO PÓŁNOC WOJEWÓDZTWA LUBUSKIEGO ZAWSZE RAZEM W RAMACH IIT PROGRAMU FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA LUBUSKIEGO 2021-2027	77 639,61 zł	
3	Termomodernizacja dziennego domu seniora w Gościmcu	TERMOMODERNIZACJA DZIENNEGO DOMU SENIORA W GOŚCIMCU W RAMACH PROGRAMU FUNDUSZE	581 967,60	

		EUROPEJSKIE DLA LUBUSKIEGO 2021-2027		
4	Renowacja cmentarza w Górkach Noteckich	Polski Ład – środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	837 900,00 zł	
5	Transport niskoemisyjny na terenie partnerstwa PPWLZR	PARTNERSTWO PÓŁNOC WOJEWÓDZTWA LUBUSKIEGO ZAWSZE RAZEM W RAMACH IIT PROGRAMU FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA LUBUSKIEGO 2021-2027		1 593 240,74 zł
SUMA			1 607 433,63 zł	1 593 240,74 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 1 593 240,74 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	2027-2036	—	70,00%	30,00%
inne	2028	—	50,00%	—
	2029-2036	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

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 Zwierzyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 798 996,20 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 779 700,74 zł. W latach 2027-2036 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń 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 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Zwierzyn przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2027 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2026 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2028 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2027 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

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 2026-2036.

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 - 2 416 996,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 273 796,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 143 200,00 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]
2026	32 745 262,97	35 162 258,97	-2 416 996,00
2027	33 001 217,74	32 168 173,74	833 044,00
2028	32 318 808,00	31 485 764,00	833 044,00
2029	33 223 734,00	32 432 346,00	791 388,00
2030	34 120 774,00	33 337 786,00	782 988,00
2031	34 973 793,00	34 593 793,00	380 000,00
2032	35 848 137,00	35 268 137,00	580 000,00
2033	36 744 340,00	36 191 576,00	552 764,00
2034	37 662 949,00	37 130 713,00	532 236,00
2035	38 604 522,00	38 054 522,00	550 000,00
2036	39 569 635,00	39 069 635,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 194 900,00 zł. Przychody Gminy Zwierzyn w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 143 200,00 zł;
3. spłaty udzielonych pożyczek – 51 700,00 zł;

W kolumnie "2025 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 4 447 764,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 2 847 764,00 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 2031-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Zwierzyn

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	737 904,00	0,00	737 904,00
2027	833 044,00	0,00	833 044,00
2028	833 044,00	0,00	833 044,00
2029	791 388,00	0,00	791 388,00
2030	782 988,00	0,00	782 988,00
2031	30 000,00	350 000,00	380 000,00
2032	30 000,00	550 000,00	580 000,00
2033	30 000,00	522 764,00	552 764,00
2034	5 000,00	527 236,00	532 236,00
2035	0,00	550 000,00	550 000,00
2036	0,00	500 000,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2026-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 4 073 368,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6 335 464,00 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 23,82%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	6 335 464,00	26 602 243,00	23,82%
2027	5 502 420,00	26 614 263,00	20,67%
2028	4 669 376,00	27 386 076,00	17,05%
2029	3 877 988,00	28 152 886,00	13,77%

*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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie - 56 090,48 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach

publicznych. 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]
2026	29 977 471,34	30 033 561,82	-56 090,48	138 809,52
2027	31 407 977,00	30 559 405,06	848 571,94	848 571,94
2028	32 318 808,00	31 351 259,00	967 549,00	967 549,00
2029	33 223 734,00	32 254 845,00	968 889,00	968 889,00
2030	34 120 774,00	33 069 446,00	1 051 328,00	1 051 328,00
2031	34 973 793,00	33 910 180,00	1 063 613,00	1 063 613,00
2032	35 848 137,00	34 772 679,00	1 075 458,00	1 075 458,00
2033	36 744 340,00	35 648 440,00	1 095 900,00	1 095 900,00
2034	37 662 949,00	36 542 546,00	1 120 403,00	1 120 403,00
2035	38 604 522,00	37 382 350,00	1 222 172,00	1 222 172,00
2036	39 569 635,00	38 312 126,00	1 257 509,00	1 257 509,00

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)
2026	4,09%	14,23%	TAK	14,20%	TAK
2027	4,40%	12,32%	TAK	12,29%	TAK
2028	4,14%	11,16%	TAK	11,13%	TAK
2029	3,75%	8,36%	TAK	8,32%	TAK
2030	3,50%	5,46%	TAK	5,42%	TAK
2031	1,97%	5,24%	TAK	5,20%	TAK
2032	2,50%	4,56%	TAK	4,53%	TAK
2033	2,27%	3,96%	TAK	3,96%	TAK
2034	2,08%	4,33%	TAK	4,33%	TAK
2035	1,79%	4,26%	TAK	4,26%	TAK
2036	1,52%	4,14%	TAK	4,14%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Zwierzyn planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2027. Szczegółowe informacje prezentuje załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

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.