

ZARZĄDZENIE NR 48.2024
WÓJTA GMINY ZAWADY
z dnia 14 listopada 2024r.

**w sprawie projektu uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Zawady na lata 2025-2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat
zobowiązań na lata 2025-2033.**

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U z 2023r. poz. 40, ze zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 poz. 1270, ze zm.), zarządzam co następuje:

§ 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawady na lata 2025-2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2033 stanowiący załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Zarządzenie przedkłada się Radzie Gminy w Zawadach i regionalnej Izbie Obrachunkowej w Białymstoku w terminie i na zasadach określonych obowiązującymi przepisami.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

WÓJT
Krzysztof Wądołowski

Załącznik do Zarządzenia nr 48.2024
Wójta Gminy Zawady
z dnia 14 listopada 2024r.

UCHWAŁA NR/...../2024
RADY GMINY ZAWADY
z dniagrudnia 2024 r.

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawady
na lata 2025 – 2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata
2025-2033.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U z 2023 r. poz. 40 ze zm.) oraz art. 226, art.227, art.228, art. 229 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) **Rada Gminy Zawady uchwała, co następuje:**

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zawady na lata 2025 – 2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2033, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Traci moc Uchwała Nr XXXV/238/2023 Rady Gminy Zawady z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawady na lata 2024 – 2033.

§ 3. Objasnienia przyjętych wartości stanowi Załącznik Nr 2 do Uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2025r.

Przewodniczący Rady Gminy

/-/ Dariusz Targoński



Wieloletnia prognoza finansowa 1)

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

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 48.2024
z dnia 2024-11-15

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	Dochody bieżące ^x	z tego:							w tym:	
			z tego:							z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
			1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2.1	1.2.2
			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 ⁴⁾	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości	Dochody majątkowe ^x	ze sprzedaży majątku ^x	
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	21 231 886,95	17 010 708,95	3 302 286,64	41,18	9 824 272,13	1 614 072,00	2 270 037,00	625 000,00	4 221 178,00	0,00	4 221 178,00
2026	20 268 585,00	17 606 085,00	3 417 867,00	43,00	10 168 122,00	1 670 565,00	2 349 488,00	646 875,00	2 652 500,00	0,00	2 652 500,00
2027	18 151 874,00	18 151 874,00	3 523 821,00	44,00	10 483 334,00	1 722 353,00	2 422 322,00	666 928,00	0,00	0,00	0,00
2028	18 660 126,00	18 660 126,00	3 622 488,00	45,00	10 776 867,00	1 770 579,00	2 450 147,00	665 602,00	0,00	0,00	0,00
2029	19 182 609,00	19 182 609,00	3 723 918,00	46,00	11 078 619,00	1 820 155,00	2 559 871,00	704 799,00	0,00	0,00	0,00
2030	19 662 174,00	19 662 174,00	3 817 016,00	47,00	11 355 594,00	1 865 659,00	2 623 868,00	722 419,00	0,00	0,00	0,00
2031	20 153 728,00	20 153 728,00	3 912 441,00	48,00	11 639 474,00	1 912 300,00	2 689 465,00	740 479,00	0,00	0,00	0,00
2032	20 657 572,00	20 657 572,00	4 010 252,00	49,00	11 930 461,00	1 960 108,00	2 756 702,00	758 991,00	0,00	0,00	0,00
2033	21 174 012,00	21 174 012,00	4 110 508,00	50,00	12 228 723,00	2 009 111,00	2 825 620,00	777 966,00	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 10 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 wykonawczej, 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:										w tym:		
		21	w tym:					w tym:					2.2	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	2.2.1	2.2.1.1			
na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	wydatki na obsługę długu 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 wyłączone 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	Wydatki majątkowe x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne					
lp	2	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	25 184 940,00	6 447 768,00	0,00	0,00	247 000,00	0,00	0,00	0,00	10 321 412,00	10 321 412,00	3 693 625,00			
2026	20 622 465,00	6 757 261,00	0,00	0,00	113 212,00	0,00	0,00	0,00	5 330 000,00	5 330 000,00	0,00			
2027	17 882 414,00	7 049 513,00	0,00	0,00	89 120,00	0,00	0,00	0,00	2 102 817,00	2 102 817,00	0,00			
2028	18 390 666,00	7 329 731,00	0,00	0,00	67 722,00	0,00	0,00	0,00	2 136 225,00	2 136 225,00	0,00			
2029	18 913 149,00	7 525 801,00	0,00	0,00	49 019,00	0,00	0,00	0,00	2 259 916,00	2 259 916,00	0,00			
2030	19 392 714,00	7 721 472,00	0,00	0,00	33 010,00	0,00	0,00	0,00	2 332 859,00	2 332 859,00	0,00			
2031	19 884 268,00	7 916 439,00	0,00	0,00	20 578,00	0,00	0,00	0,00	2 409 244,00	2 409 244,00	0,00			
2032	20 388 112,00	8 106 434,00	0,00	0,00	11 147,00	0,00	0,00	0,00	2 494 074,00	2 494 074,00	0,00			
2033	20 990 256,00	8 298 962,00	0,00	0,00	1 716,00	0,00	0,00	0,00	2 583 006,00	2 583 006,00	0,00			

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	z tego:											
		w tym:		Przychody budżetu ^x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu ^x		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:	
		3.1	4			4.1	4.1.1		4.2	4.2.1		4.3	4.3.1
2025	-3 563 063,05	0,00	4 463 080,89	0,00	0,00	0,00	442 279,29	442 279,29	4 020 801,60	3 510 773,76			
2026	-363 880,00	0,00	633 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	633 340,00	363 880,00			
2027	269 460,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2028	269 460,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2029	269 460,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2030	269 460,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2031	269 460,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2032	269 460,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2033	183 756,00	183 756,00	0,00	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 8 ustawy.

A

Lp	z tego:			5	5.1	z tego:					
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)			na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
										kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2				
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	510 027,84	0,00	0,00	0,00			
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	269 460,00	0,00	0,00	0,00			
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	183 756,00	0,00	0,00	0,00			

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

A

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zrownoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadających na dany rok, kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:				inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x	Kwota długu ^x	6.1	7.1	7.2		
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostających ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x							
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			
Lp												
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 069 976,00	0,00	2 147 180,95	6 610 261,84			
2026	x	x	x	x	0,00	1 800 516,00	0,00	2 313 620,00	2 313 620,00			
2027	x	x	x	x	0,00	1 531 056,00	0,00	2 372 277,00	2 372 277,00			
2028	x	x	x	x	0,00	1 261 596,00	0,00	2 405 665,00	2 405 665,00			
2029	x	x	x	x	0,00	992 136,00	0,00	2 529 376,00	2 529 376,00			
2030	x	x	x	x	0,00	722 676,00	0,00	2 602 319,00	2 602 319,00			
2031	x	x	x	x	0,00	453 216,00	0,00	2 678 704,00	2 678 704,00			
2032	x	x	x	x	0,00	183 756,00	0,00	2 763 534,00	2 763 534,00			
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	2 766 762,00	2 766 762,00			

8) 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 związków 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 związków 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 związków 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	4,92%	15,55%	24,17%	25,09%	TAK	TAK
2026	2,40%	15,23%	20,90%	20,98%	TAK	TAK
2027	2,18%	14,98%	19,71%	19,79%	TAK	TAK
2028	2,00%	14,64%	18,33%	18,40%	TAK	TAK
2029	1,83%	14,85%	16,58%	16,66%	TAK	TAK
2030	1,70%	14,81%	13,99%	14,07%	TAK	TAK
2031	1,59%	14,80%	13,21%	13,29%	TAK	TAK
2032	1,50%	14,84%	14,98%	14,98%	TAK	TAK
2033	0,97%	14,45%	14,88%	14,88%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:			w tym:			w tym:		
	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 ustawy x	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	Docho- dy i środki o charakterze majątko- wym na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Docho- dy majątko- we na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody o charakterze majątko- wym na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Docho- dy majątko- we na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	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
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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	w tym:		z tego:		Wydania bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydania na spłatę zobowiązań przeliczanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań z tytułu przeliczeń przez jednostkę terytorialnego samorządu przeliczanych do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę terytorialnego samorządu przeliczanych do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy X		
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	bieżące	majątkowe						
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.3	10.4	10.5	
2025	0,00	0,00	0,00	6 865 863,00	0,00	6 865 863,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	5 330 000,00	0,00	5 330 000,00	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	

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
						w tym:						
						Wydatki zmniejszające dług x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾					
Wyszczególnienie	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające z tytułu zobowiązań już zaciągniętych, x	Wydatki	splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wczesniejsza splata zobowiązań, wyłączone z limitu spłaty 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 spłaty zobowiązań ⁹⁾	
2025	510 027,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2027	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2028	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2029	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2030	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2031	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2032	269 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2033	183 756,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty 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 zostają 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. Automatycznie 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 zaciągnięcie zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
zarządzenia nr 48.2024
z dnia 2024-11-15

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 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				12 195 863,00	6 865 863,00	5 330 000,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				12 195 863,00	6 865 863,00	5 330 000,00	0,00	0,00	0,00
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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:				12 195 863,00	6 865 863,00	5 330 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				12 195 863,00	6 865 863,00	5 330 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Przebudowa drogi gminnej nr 105586B Konopki Pokrzywnica Cibory Witki gmina Zawady	URZĄD GMINY ZAWADY	2024	2025	1 575 543,00	1 575 543,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Pomoc finansowa dla powiatu na realizację zadania inwestycyjnego "Zwiększenie dostępu do schronu bojowego w Górze Strękowej wraz z oznakowaniem"	URZĄD GMINY ZAWADY	2023	2025	1 060 561,00	1 060 561,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa budynku z przeznaczeniem na ośrodek zdrowia w Zawadach	URZĄD GMINY ZAWADY	2024	2025	2 211 500,00	2 211 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	przebudowa drogi gminnej nr 105582B Maliszewo-Perkusy do drogi krajowej nr 64	URZĄD GMINY ZAWADY	2024	2026	5 400 000,00	70 000,00	5 330 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Pomoc finansowa na "Przedudowa z rozbudową drogi powiatowej NR 1969B na odcinku Targonie Wity-Zawady Kolonia(gm Zawady)" - przebudowa z rozbudową drogi powiatowej	URZĄD GMINY ZAWADY	2024	2025	1 948 259,00	1 948 259,00	0,00	0,00	0,00	0,00

A

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	8 338 820,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	8 338 820,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	8 338 820,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	8 338 820,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	1 060 561,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	5 330 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	1 948 259,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawady na lata 2025-2033

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 Zawady 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 Zawady jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Zawady 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 Zawady 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 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zawady została przygotowana na lata 2025-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Zawady 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 Zawady, 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%

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 2026-2033 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 Zawady.

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

A

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 Zawady 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 Zawady oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2033	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 Zawady, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 625 000,00 zł, co stanowi 104,17% 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 4 221 178,00 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 2 652 500,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Zawady 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 Zawady 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2033	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2033	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 Zawady wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 6 447 768,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 361 891,90 zł. Zmiana ta zdeterminowana jest przedeszyskim wzrostem nakładów na wynagrodzenie w szkole. W latach 2026-2033 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 Zawady 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.

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 Zawady na lata 2025-2033.

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 -3 953 053,05 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 442 279,29 zł;
2. wolnych środków – 3 510 773,76 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 Zawady

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	21 231 886,95	25 184 940,00	-3 953 053,05
2026	20 258 585,00	20 622 465,00	-363 880,00
2027	18 151 874,00	17 882 414,00	269 460,00
2028	18 660 126,00	18 390 666,00	269 460,00
2029	19 182 609,00	18 913 149,00	269 460,00
2030	19 662 174,00	19 392 714,00	269 460,00
2031	20 153 728,00	19 884 268,00	269 460,00
2032	20 657 572,00	20 388 112,00	269 460,00
2033	21 174 012,00	20 904 552,00	269 460,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2026.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 463 080,89 zł. Przychody Gminy Zawady w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 442 279,29 zł;
2. wolne środki – 4 020 801,60 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026.

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Zawady

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	510 027,84
2026	269 460,00
2027	269 460,00
2028	269 460,00
2029	269 460,00
2030	269 460,00
2031	269 460,00
2032	269 460,00
2033	183 756,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawady na lata 2025-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 2 580 003,84 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 069 976,00 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 13,01%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	2 069 976,00	15 906 664,79	13,01%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Zawady

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	17 010 708,95	14 863 528,00	2 147 180,95	6 610 261,84

A

2026	17 606 085,00	15 292 465,00	2 313 620,00	2 313 620,00
2027	18 151 874,00	15 779 597,00	2 372 277,00	2 372 277,00
2028	18 660 126,00	16 254 441,00	2 405 685,00	2 405 685,00
2029	19 182 609,00	16 653 233,00	2 529 376,00	2 529 376,00
2030	19 662 174,00	17 059 855,00	2 602 319,00	2 602 319,00
2031	20 153 728,00	17 475 024,00	2 678 704,00	2 678 704,00
2032	20 657 572,00	17 894 038,00	2 763 534,00	2 763 534,00
2033	21 174 012,00	18 321 546,00	2 852 466,00	2 852 466,00

Zródło: 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 Zawady 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	4,92%	24,17%	TAK	25,09%	TAK
2026	2,40%	20,90%	TAK	20,98%	TAK
2027	2,18%	19,71%	TAK	19,79%	TAK
2028	2,00%	18,33%	TAK	18,40%	TAK
2029	1,83%	16,58%	TAK	16,66%	TAK
2030	1,70%	13,99%	TAK	14,07%	TAK
2031	1,59%	13,21%	TAK	13,29%	TAK
2032	1,50%	14,98%	TAK	14,98%	TAK
2033	0,97%	14,88%	TAK	14,88%	TAK

Zródło: Opracowanie własne.

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

WÓJ

Krzysztof Wądołowski