

Objaśnienia zmian wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost na lata 2025-2041

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 13 marca 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost:

1. Dochody ogółem zwiększono o 632 252,82 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 554 052,82 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 78 200,00 zł.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 1 187 819,37 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 1 000 849,64 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 186 969,73 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -1 321 691,85 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	41 501 610,16	+632 252,82	42 133 862,98
Dochody bieżące	26 478 182,62	+554 052,82	27 032 235,44
Dotacje bieżące	5 654 910,00	+554 052,82	6 208 962,82
Dochody majątkowe	15 023 427,54	+78 200,00	15 101 627,54
Sprzedaż majątku	2 679 258,00	+78 200,00	2 757 458,00
Wydatki ogółem	42 267 735,46	+1 187 819,37	43 455 554,83
Wydatki bieżące	25 824 694,70	+1 000 849,64	26 825 544,34
Wynagrodzenia i pochodne	13 404 741,17	+550 807,82	13 955 548,99
Obsługa długu	765 487,00	+20 000,00	785 487,00
Pozostałe wydatki bieżące	11 654 466,53	+430 041,82	12 084 508,35
Wydatki majątkowe	16 443 040,76	+186 969,73	16 630 010,49
Wynik budżetu	-766 125,30	-555 566,55	-1 321 691,85

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 r. nie dokonywano zmian w zakresie planowanych dochodów budżetowych.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	26 327 410,00	+43 450,00	26 370 860,00
2027	27 201 066,00	+34 633,00	27 235 699,00
2028	28 034 532,00	+35 638,00	28 070 170,00
2029	28 705 480,00	+38 493,00	28 743 973,00
2030	29 375 361,00	+40 762,00	29 416 123,00
2031	30 084 203,00	+12 961,00	30 097 164,00
2032	30 764 767,00	+13 223,00	30 777 990,00
2033	31 455 842,00	+12 706,00	31 468 548,00
2034	32 159 328,00	+12 078,00	32 171 406,00
2035	32 878 418,00	+10 450,00	32 888 868,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2036	33 598 637,00	+7 823,00	33 606 460,00
2037	34 330 973,00	+5 195,00	34 336 168,00
2038	35 061 891,00	+4 567,00	35 066 458,00
2039	35 796 393,00	+2 940,00	35 799 333,00
2040	36 535 013,00	+2 312,00	36 537 325,00
2041	37 277 094,00	-251,00	37 276 843,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	4 874 385,25	-48 450,00	4 825 935,25
2027	2 194 825,00	-44 633,00	2 150 192,00
2028	1 567 872,00	-45 638,00	1 522 234,00
2029	1 857 625,00	-48 493,00	1 809 132,00
2030	2 057 756,00	-86 762,00	1 970 994,00
2031	2 126 829,00	-33 961,00	2 092 868,00
2032	2 269 252,00	-34 223,00	2 235 029,00
2033	2 421 738,00	-33 706,00	2 388 032,00
2034	2 582 903,00	-33 078,00	2 549 825,00
2035	2 750 089,18	-31 450,00	2 718 639,18
2036	2 912 726,00	-28 823,00	2 883 903,00
2037	3 111 524,00	-26 195,00	3 085 329,00
2038	3 335 019,00	-25 567,00	3 309 452,00
2039	3 577 790,00	-23 940,00	3 553 850,00
2040	3 641 354,00	-23 312,00	3 618 042,00
2041	3 701 594,00	-8 749,00	3 692 845,00

Źródło: opracowanie własne.

Dodatkowo, w okresie prognozy WPF dokonano aktualizacji wydatków na obsługę długu, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach na obsługę długu w okresie prognozy

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	667 351,00	+43 450,00	710 801,00
2027	633 981,00	+34 633,00	668 614,00
2028	589 297,00	+35 638,00	624 935,00
2029	547 719,00	+38 493,00	586 212,00
2030	498 169,00	+40 762,00	538 931,00
2031	481 109,00	+12 961,00	494 070,00
2032	437 886,00	+13 223,00	451 109,00
2033	391 641,00	+12 706,00	404 347,00
2034	348 408,00	+12 078,00	360 486,00
2035	307 174,00	+10 450,00	317 624,00
2036	262 273,00	+7 823,00	270 096,00
2037	216 023,00	+5 195,00	221 218,00
2038	168 773,00	+4 567,00	173 340,00
2039	121 523,00	+2 940,00	124 463,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2040	75 273,00	+2 312,00	77 585,00
2041	29 824,00	-251,00	29 573,00

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost:

- Przychody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 555 566,55 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zwiększono o 300 000,00 zł.

Przychody ogółem w roku budżetowym po zmianach wynoszą 1 962 597,85 zł.

Przychody Gminy Zawichost obejmują:

przychody w wysokości 940 906,00 zł pochodzące z kredytu;

przychody w wysokości 692 641,73 zł pochodzące z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach;

przychody w wysokości 83 299,30 zł pochodzące z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków;

przychody w wysokości 245 750,82 zł pochodzące z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

- Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2025 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	1 407 031,30	+555 566,55	1 962 597,85
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	640 906,00	+300 000,00	940 906,00
Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	766 125,30	+9 815,73	775 941,03
Wolne środki	0,00	+245 750,82	245 750,82

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2026 dokonano zmian w zakresie planowanych rozchodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w rozchodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	645 906,00	+5 000,00	650 906,00
2027	655 906,00	+10 000,00	665 906,00
2028	655 906,00	+10 000,00	665 906,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2029	655 906,00	+10 000,00	665 906,00
2030	683 442,00	+46 000,00	729 442,00
2031	708 442,00	+21 000,00	729 442,00
2032	708 442,00	+21 000,00	729 442,00
2033	708 442,00	+21 000,00	729 442,00
2034	708 442,00	+21 000,00	729 442,00
2035	708 431,82	+21 000,00	729 431,82
2036	734 000,00	+21 000,00	755 000,00
2037	734 000,00	+21 000,00	755 000,00
2038	734 000,00	+21 000,00	755 000,00
2039	735 000,00	+21 000,00	756 000,00
2040	735 000,00	+21 000,00	756 000,00
2041	750 906,00	+9 000,00	759 906,00

Źródło: opracowanie własne.

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

Splatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2041. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Zawichost

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	640 906,00	0,00	640 906,00
2026	640 906,00	10 000,00	650 906,00
2027	640 906,00	25 000,00	665 906,00
2028	640 906,00	25 000,00	665 906,00
2029	640 906,00	25 000,00	665 906,00
2030	658 442,00	71 000,00	729 442,00
2031	658 442,00	71 000,00	729 442,00
2032	658 442,00	71 000,00	729 442,00
2033	658 442,00	71 000,00	729 442,00
2034	658 442,00	71 000,00	729 442,00
2035	658 431,82	71 000,00	729 431,82
2036	684 000,00	71 000,00	755 000,00
2037	684 000,00	71 000,00	755 000,00
2038	684 000,00	71 000,00	755 000,00
2039	685 000,00	71 000,00	756 000,00
2040	685 000,00	71 000,00	756 000,00
2041	685 000,00	74 906,00	759 906,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost na lata 2025-2041 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano 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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2025	6,87%	9,40%	TAK	7,80%	TAK
2026	6,11%	8,21%	TAK	6,61%	TAK
2027	5,78%	8,89%	TAK	7,29%	TAK
2028	5,42%	9,31%	TAK	7,71%	TAK
2029	5,09%	7,95%	TAK	6,35%	TAK
2030	5,01%	8,03%	TAK	6,43%	TAK
2031	4,71%	11,00%	TAK	9,40%	TAK
2032	4,43%	11,20%	TAK	11,20%	TAK
2033	4,15%	12,36%	TAK	12,36%	TAK
2034	3,90%	12,49%	TAK	12,49%	TAK
2035	3,65%	12,64%	TAK	12,64%	TAK
2036	3,49%	12,84%	TAK	12,84%	TAK
2037	3,24%	12,96%	TAK	12,96%	TAK
2038	3,01%	13,06%	TAK	13,06%	TAK
2039	2,78%	13,20%	TAK	13,20%	TAK
2040	2,58%	13,37%	TAK	13,37%	TAK
2041	2,40%	13,49%	TAK	13,49%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Zawichost 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 dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Cyberbezpieczny Samorząd – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 15 990,00 zł;
 - 2) Rozbudowa i modernizacja budynku świetlicy wiejskiej w Czyżowie Szlacheckim – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 110 000,00 zł;

2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
- 1) Budowa infrastruktury społecznej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 58 000,00 zł;
 - 2) Przebudowa budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury w Zawichoście – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 67,64 zł;
 - 3) Przebudowa budynku garażu znajdującego się na działce 232 przy ulicy Szkolnej w Zawichoście – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 2 129,73 zł;
 - 4) Przebudowa odcinka rowu melioracyjnego B-1 wraz z budową przepustu DN 1000 na działkach nr 1534/2, 1542/2, 1561 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 49 600,00 zł;
 - 5) Przebudowa odcinków rowów melioracyjnych B-1 i B-7 na działce nr 1534/2 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 73 400,00 zł.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	16 290 806,09	+172 129,73	16 462 935,82

Źródło: opracowanie własne.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

Uwagi dotyczące kwoty długu - wykonanie za 2024 rok:

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z Gminy Zawichost wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. kwota długu za 2024 rok wynosząca 11 353 820,60 zł obejmuje zadłużenie z tytułu

**RADA MIEJSKA
ZAWICHOST**

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XIII/75/25
Rady Miejskiej Zawichost
z dnia 13 marca 2025 r.

kredytów i pożyczek w wysokości 11 262 171,82 zł oraz kwotę zobowiązań wymagalnych Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście w wysokości 91 648,78 zł, które ww. zakład budżetowy spłaca we własnym zakresie.

Przewodniczący
Rady Miejskiej
Marek Grzyb
mgr Marek Grzyb

