

ZARZĄDZENIE NR 55/2025
BURMISTRZA MIASTA I GMINY ŻERKÓW

z dnia 14 listopada 2025 r.

w sprawie ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Żerków na lata 2026-2039.

Na podstawie art. 30, ust. 2, pkt 1 i art. 51 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 609 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).

§ 1. Ustala się projekt uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Żerków na lata 2026-2039 w brzmieniu określonym w załączniku do zarządzenia.

§ 2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Żerków na lata 2026-2039 podlega przedłożeniu Radzie Miejskiej Żerkowa oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu celem zaopiniowania.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Miasta i Gminy
Żerków

mgr Michał Surma

**UCHWAŁA NR .../.../2025
RADY MIEJSKIEJ ŻERKOWA**

z dnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żerków na lata 2026-2039

Na podstawie art. 18, ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1153) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z póź. zm.) Rada Miejska Żerkowa uchwala, co następuje:

§ 1. 1) Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Żerków na lata 2026-2039 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

2) Ustala się planowanie i realizowanie przedsięwzięć, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. 1) Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć i umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2) Upoważnia się Burmistrza do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć i umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Żerków.

§ 4. Uchwała Nr IX/60/2024 z dnia 27 grudnia 2024 r. ze zmianami w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Żerków na lata 2024-2034 traci moc z dniem 1 stycznia 2026 r.

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

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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 uchwały Nr .../.../2025

Rady Miejskiej Żerkowa

z dnia 2025 r.

załącznik nr 1 do
dzenia nr 1/2026
dnia 2025-11-15
- projekt -

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		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	73 457 061,50	72 457 061,50	27 537 536,00	1 178 270,00	14 704 692,00	8 721 166,50	20 315 397,00	5 113 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
2027	76 085 511,00	75 285 511,00	28 611 500,00	1 224 223,00	15 278 175,00	9 061 292,00	21 110 321,00	5 419 780,00	800 000,00	400 000,00	400 000,00
2028	78 468 790,00	77 468 790,00	29 441 234,00	1 259 725,00	15 721 242,00	9 324 069,00	21 722 520,00	5 576 954,00	1 000 000,00	600 000,00	400 000,00
2029	81 037 917,00	79 637 917,00	30 265 589,00	1 294 997,00	16 161 437,00	9 585 143,00	22 330 751,00	5 733 109,00	1 400 000,00	1 100 000,00	300 000,00
2030	82 788 141,00	81 788 141,00	31 082 760,00	1 329 962,00	16 597 796,00	9 843 942,00	22 933 681,00	5 887 903,00	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00
2031	84 932 845,00	83 832 845,00	31 859 829,00	1 363 211,00	17 012 741,00	10 090 041,00	23 507 023,00	6 035 101,00	1 100 000,00	500 000,00	600 000,00
2032	87 428 667,00	85 928 667,00	32 656 325,00	1 397 291,00	17 438 060,00	10 342 292,00	24 094 699,00	6 185 979,00	1 500 000,00	500 000,00	500 000,00
2033	89 076 883,00	88 076 883,00	33 472 733,00	1 432 223,00	17 874 012,00	10 600 849,00	24 697 066,00	6 340 628,00	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00
2034	92 278 805,00	91 278 805,00	34 309 551,00	1 468 029,00	18 320 862,00	10 865 870,00	25 314 493,00	6 499 144,00	1 000 000,00	100 000,00	900 000,00
2035	92 535 776,00	92 535 776,00	35 167 290,00	1 504 730,00	18 778 884,00	11 137 517,00	25 947 355,00	6 661 623,00	0,00	0,00	0,00
2036	94 849 170,00	94 849 170,00	36 046 472,00	1 542 348,00	19 248 356,00	11 415 955,00	26 596 039,00	6 828 164,00	0,00	0,00	0,00
2037	97 220 400,00	97 220 400,00	36 947 634,00	1 580 907,00	19 729 565,00	11 701 354,00	27 260 940,00	6 998 868,00	0,00	0,00	0,00
2038	99 650 911,00	99 650 911,00	37 871 325,00	1 620 430,00	20 222 804,00	11 993 888,00	27 942 464,00	7 173 840,00	0,00	0,00	0,00
2039	102 142 184,00	102 142 184,00	38 818 108,00	1 660 941,00	20 728 374,00	12 293 735,00	28 641 026,00	7 353 186,00	0,00	0,00	0,00

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

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

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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	70 760 222,92	69 683 005,97	32 609 807,42	0,00	0,00	1 236 000,00	0,00	0,00	0,00	1 077 216,95	1 077 216,95	85 000,00
2027	73 469 511,00	71 019 335,00	33 831 284,00	0,00	0,00	1 056 410,00	0,00	0,00	0,00	2 450 176,00	2 450 176,00	195 000,00
2028	75 549 936,85	72 846 861,00	34 880 054,00	0,00	0,00	931 875,00	0,00	0,00	0,00	2 703 075,85	2 703 075,85	195 000,00
2029	78 189 000,54	74 652 327,00	35 926 456,00	0,00	0,00	802 101,00	0,00	0,00	0,00	3 536 673,54	3 536 673,54	195 000,00
2030	80 788 141,00	76 108 820,00	36 537 206,00	0,00	0,00	699 750,00	0,00	0,00	0,00	4 679 321,00	4 679 321,00	150 000,00
2031	83 032 845,00	77 588 981,00	37 140 070,00	0,00	0,00	605 250,00	0,00	0,00	0,00	5 443 864,00	5 443 864,00	100 000,00
2032	85 828 667,00	79 100 564,00	37 734 311,00	0,00	0,00	526 500,00	0,00	0,00	0,00	6 728 103,00	5 728 103,00	100 000,00
2033	87 476 883,00	80 634 440,00	38 319 193,00	0,00	0,00	454 500,00	0,00	0,00	0,00	6 842 443,00	6 842 443,00	100 000,00
2034	90 678 805,00	82 183 747,00	38 893 981,00	0,00	0,00	382 500,00	0,00	0,00	0,00	8 495 058,00	8 495 058,00	100 000,00
2035	90 935 776,00	83 748 392,00	39 457 944,00	0,00	0,00	310 500,00	0,00	0,00	0,00	7 187 384,00	7 187 384,00	0,00
2036	93 249 170,00	85 328 302,00	40 010 355,00	0,00	0,00	238 500,00	0,00	0,00	0,00	7 920 868,00	7 920 868,00	0,00
2037	95 620 400,00	86 923 428,00	40 550 495,00	0,00	0,00	166 500,00	0,00	0,00	0,00	8 696 972,00	8 696 972,00	0,00
2038	98 200 911,00	88 516 845,00	41 057 376,00	0,00	0,00	97 875,00	0,00	0,00	0,00	9 684 066,00	9 684 066,00	0,00
2039	100 692 184,00	90 128 324,00	41 550 065,00	0,00	0,00	32 625,00	0,00	0,00	0,00	10 563 860,00	10 563 860,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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	2 696 838,58	2 696 838,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 616 000,00	2 616 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 918 853,15	2 918 853,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 848 916,46	2 848 916,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 450 000,00	1 450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	1 450 000,00	1 450 000,00	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.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			z tego:		
							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	0,00	0,00	0,00	0,00	2 696 838,58	2 696 838,58	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 616 000,00	2 616 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 918 853,15	2 918 853,15	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 848 916,46	2 848 916,46	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 450 000,00	1 450 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	1 450 000,00	1 450 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze 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	0,00	24 783 769,61	0,00	2 774 055,53	2 774 055,53	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	22 167 769,61	0,00	4 266 176,00	4 266 176,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	19 248 916,46	0,00	4 621 929,00	4 621 929,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	16 400 000,00	0,00	4 985 590,00	4 985 590,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	14 400 000,00	0,00	5 679 321,00	5 679 321,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	12 500 000,00	0,00	6 243 864,00	6 243 864,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 900 000,00	0,00	6 828 103,00	6 828 103,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	9 300 000,00	0,00	7 442 443,00	7 442 443,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	7 700 000,00	0,00	9 095 058,00	9 095 058,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	6 100 000,00	0,00	8 787 384,00	8 787 384,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	4 500 000,00	0,00	9 520 868,00	9 520 868,00	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	2 900 000,00	0,00	10 296 972,00	10 296 972,00	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	1 450 000,00	0,00	11 134 066,00	11 134 066,00	
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	12 013 860,00	12 013 860,00	

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 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	6,17%	6,29%	15,53%	14,42%	TAK	TAK
2027	5,55%	8,04%	14,15%	13,05%	TAK	TAK
2028	5,65%	8,15%	12,81%	11,71%	TAK	TAK
2029	5,21%	8,26%	11,10%	9,99%	TAK	TAK
2030	3,75%	8,87%	9,85%	8,74%	TAK	TAK
2031	3,40%	9,29%	9,76%	8,65%	TAK	TAK
2032	2,81%	9,73%	8,57%	7,47%	TAK	TAK
2033	2,65%	10,19%	8,38%	8,38%	TAK	TAK
2034	2,47%	11,79%	8,93%	8,93%	TAK	TAK
2035	2,35%	11,18%	9,47%	9,47%	TAK	TAK
2036	2,20%	11,70%	9,90%	9,90%	TAK	TAK
2037	2,07%	12,24%	10,39%	10,39%	TAK	TAK
2038	1,77%	12,81%	10,87%	10,87%	TAK	TAK
2039	1,65%	13,41%	11,38%	11,38%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi 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	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
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
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	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
			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	0,00	0,00	0,00	580 681,00	392 681,00	188 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	319 431,00	319 431,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	2 696 838,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 616 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 918 853,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 848 916,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	1 450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	1 450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

^{*} Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr .../.../2025
 Rady Miejskiej Żerkowa
 z dnia 2025 r.

załącznik nr 2 do
 zażądania nr 1/2026
 z dnia 2025-11-15
 - projekt -

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 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				1 292 793,00	580 681,00	319 431,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				1 104 793,00	392 681,00	319 431,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				188 000,00	188 000,00	0,00	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				1 292 793,00	580 681,00	319 431,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 104 793,00	392 681,00	319 431,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Ubezpieczenie mienia gminnego - Bezpieczeństwo mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żerkowie	2025	2027	958 293,00	319 431,00	319 431,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Odbiór, transport i unieszkodliwianie odpadów zawierających azbest z terenu Gminy Żerków - Poprawa warunków życia osób	Urząd Miasta i Gminy w Żerkowie	2025	2026	146 500,00	73 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				188 000,00	188 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Zakup samochodu dla ŚDS w Dobieszczyźnie - Poprawa życia mieszkańców	Urząd Miasta i Gminy w Żerkowie	2025	2026	188 000,00	188 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	900 112,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	712 112,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	188 000,00
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	900 112,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	712 112,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	638 862,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	73 250,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	188 000,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	188 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żerków na lata 2026-2039

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żerków 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 Żerków jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Żerków za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne 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 Żerków 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 2039. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Żerków została przygotowana na lata 2026-2039.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Żerków 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 Żerków, 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 Wytoczne 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%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%

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 2027-2039 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 Żerków.

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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Żerków 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 Żerków 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 3,90% 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%	—
	2032-2039	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	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 Żerków, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 5 113 000,00 zł, co stanowi 111,15% 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 1 000 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W roku budżetowym nie zaplanowano dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Żerków 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 Żerków 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	2027-2039	—	—	50,00%
inne	2027	—	50,00%	—
	2028-2039	—	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 Żerków wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 32 609 807,42 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę - 552 926,79 zł. W latach 2027-2039 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 Żerków 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 odchyień 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.

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 Żerków na lata 2026-2039.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 2 696 838,58 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 Żerków

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	73 457 061,50	70 760 222,92	2 696 838,58
2027	76 085 511,00	73 469 511,00	2 616 000,00
2028	78 468 790,00	75 549 936,85	2 918 853,15
2029	81 037 917,00	78 189 000,54	2 848 916,46
2030	82 788 141,00	80 788 141,00	2 000 000,00
2031	84 932 845,00	83 032 845,00	1 900 000,00
2032	87 428 667,00	85 828 667,00	1 600 000,00
2033	89 076 883,00	87 476 883,00	1 600 000,00
2034	92 278 805,00	90 678 805,00	1 600 000,00
2035	92 535 776,00	90 935 776,00	1 600 000,00
2036	94 849 170,00	93 249 170,00	1 600 000,00
2037	97 220 400,00	95 620 400,00	1 600 000,00
2038	99 650 911,00	98 200 911,00	1 450 000,00
2039	102 142 184,00	100 692 184,00	1 450 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Żerków

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	2 696 838,58
2027	2 616 000,00
2028	2 918 853,15
2029	2 848 916,46
2030	2 000 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2031	1 900 000,00
2032	1 600 000,00
2033	1 600 000,00
2034	1 600 000,00
2035	1 600 000,00
2036	1 600 000,00
2037	1 600 000,00
2038	1 450 000,00
2039	1 450 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żerków na lata 2026-2039, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 27 480 608,19 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 24 783 769,61 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 38,28%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	24 783 769,61	64 735 895,00	38,28%
2027	22 167 769,61	66 624 219,00	33,27%
2028	19 248 916,46	68 744 721,00	28,00%
2029	16 400 000,00	71 152 774,00	23,05%

*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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Żerków zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Żerków

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	72 457 061,50	69 683 005,97	2 774 055,53	2 774 055,53
2027	75 285 511,00	71 019 335,00	4 266 176,00	4 266 176,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2028	77 468 790,00	72 846 861,00	4 621 929,00	4 621 929,00
2029	79 637 917,00	74 652 327,00	4 985 590,00	4 985 590,00
2030	81 788 141,00	76 108 820,00	5 679 321,00	5 679 321,00
2031	83 832 845,00	77 588 981,00	6 243 864,00	6 243 864,00
2032	85 928 667,00	79 100 564,00	6 828 103,00	6 828 103,00
2033	88 076 883,00	80 634 440,00	7 442 443,00	7 442 443,00
2034	91 278 805,00	82 183 747,00	9 095 058,00	9 095 058,00
2035	92 535 776,00	83 748 392,00	8 787 384,00	8 787 384,00
2036	94 849 170,00	85 328 302,00	9 520 868,00	9 520 868,00
2037	97 220 400,00	86 923 428,00	10 296 972,00	10 296 972,00
2038	99 650 911,00	88 516 845,00	11 134 066,00	11 134 066,00
2039	102 142 184,00	90 128 324,00	12 013 860,00	12 013 860,00

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 Żerków 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 przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	6,17%	15,53%	TAK	14,42%	TAK
2027	5,55%	14,15%	TAK	13,05%	TAK
2028	5,65%	12,81%	TAK	11,71%	TAK
2029	5,21%	11,10%	TAK	9,99%	TAK
2030	3,75%	9,85%	TAK	8,74%	TAK
2031	3,40%	9,76%	TAK	8,65%	TAK
2032	2,81%	8,57%	TAK	7,47%	TAK
2033	2,65%	8,38%	TAK	8,38%	TAK
2034	2,47%	8,93%	TAK	8,93%	TAK
2035	2,35%	9,47%	TAK	9,47%	TAK
2036	2,20%	9,90%	TAK	9,90%	TAK
2037	2,07%	10,39%	TAK	10,39%	TAK
2038	1,77%	10,87%	TAK	10,87%	TAK
2039	1,65%	11,38%	TAK	11,38%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Żerków 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 Żerków planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2027. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XX/124/2025 Rady Miejskiej Żerków z dnia 7.11.2025 r., nie wprowadza się zmian w załączniku przedsięwzięć.

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.