



Kłodawa, dnia 15 listopada 2024 r.



Wieloletnia Prognoza Finansowa
Gminy Kłodawa na lata 2025 -2032

Wójt Gminy Kłodawa

zgodnie z art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych
(Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.)

przedkłada

Radzie Gminy Kłodawa

i

Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze

*Wieloletnią Prognozę Finansową
Gminy Kłodawa na lata 2025-2032*

Anna Mołodciak



UCHWAŁA Nr / / 2024
RADY GMINY KŁODAWA
z dnia 18 grudnia 2024 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2025 – 2032

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 ze zm.), art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 1 i ust. 6, art. 231, art. 232 ust. 2, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), **Rada Gminy Kłodawa uchwala, co następuje:**

§ 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kłodawa na lata 2025 – 2032 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025 – 2032 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Objasnienia przyjętych wartości stanowią załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określa się Wykaz Przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Kłodawa do zaciągania zobowiązań:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć zamieszczonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej,
- 2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- 3) dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 4. Traci moc Uchwała Nr LVII/511/2023 Rady Gminy Kłodawa z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2024-2032.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kłodawa.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r. i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty.

Przewodniczący Rady Gminy
Gerard Bieryło

Uzasadnienie:

W niniejszym projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w Zał. Nr 1, określono, dla każdego roku objętego prognozą:

- dochody i wydatki z podziałem na bieżące i majątkowe,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki budżetowej lub źródła finansowania deficytu,
- przychody i rozchody budżetu,
- kwotę długu

W Zał. Nr 2 do niniejszej uchwały określono wykaz przedsięwzięć, natomiast w Zał. Nr 3 objaśniono przyjęte wartości zawarte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 - 2032.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8, 3, 1, 8, 4 i 8, 4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr / /2024 Rady Gminy Kłodawa z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2025-2032

Lp	Wyszczególnienie	z tego:										z tego:		
		Dochody ogółem x	Dochody bieżące x	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych			z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x, 3)			pozostałe dochody bieżące 4)			w tym:	
				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	82 594 632,00	69 649 454,38	42 153 657,43	502 848,08	6 783 977,49	4 816 777,00	15 382 194,38	9 250 000,00	12 945 177,62	1 353 700,00	11 541 477,62			
2026	73 289 271,85	72 789 271,85	43 981 957,38	523 464,85	7 062 120,57	5 298 454,70	16 023 274,35	9 335 100,00	500 000,00	500 000,00	0,00			
2027	77 253 890,92	76 853 890,92	46 076 055,25	549 638,09	7 415 226,60	5 828 300,17	16 984 670,81	9 420 982,92	400 000,00	400 000,00	0,00			
2028	81 288 000,49	80 988 000,49	48 379 858,02	577 120,00	7 785 987,93	6 411 130,19	17 833 904,35	9 507 655,96	300 000,00	300 000,00	0,00			
2029	85 379 618,98	85 179 618,98	50 798 850,92	605 976,00	8 175 287,32	7 052 243,21	18 547 260,53	9 595 126,40	200 000,00	200 000,00	0,00			
2030	89 520 265,82	89 420 265,82	53 338 793,46	636 274,80	8 584 051,69	7 757 467,53	19 103 678,34	9 683 401,56	100 000,00	100 000,00	0,00			
2031	93 756 042,14	93 706 042,14	56 005 733,14	668 088,54	9 013 254,27	8 533 214,28	19 485 751,91	9 772 488,85	50 000,00	50 000,00	0,00			
2032	98 038 574,89	98 038 574,89	58 806 019,79	701 492,97	9 463 916,99	9 386 535,71	19 680 609,43	9 862 395,75	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	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 wykazujących 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 wykonującymi 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	Wydaki ogółem x	z tego:										w tym:					
		2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	w tym:			2.2	2.2.1	2.2.1.1				
								Wydanki bieżące x	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 dyskonta 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 dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy x
Lp	2																
2025	90 303 698,00	60 524 690,00	33 109 691,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00	0,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	29 779 008,00	29 779 008,00	1 360 000,00	
2026	71 073 671,85	55 170 123,93	34 102 981,73	0,00	0,00	0,00	0,00	428 500,00	0,00	428 500,00	0,00	0,00	0,00	5 500 000,00	5 500 000,00	0,00	
2027	76 140 223,92	57 478 705,13	35 125 071,18	0,00	0,00	0,00	0,00	314 400,00	0,00	314 400,00	0,00	0,00	0,00	18 661 518,79	18 661 518,79	0,00	
2028	80 174 333,49	60 594 163,43	36 179 853,32	0,00	0,00	0,00	0,00	234 600,00	0,00	234 600,00	0,00	0,00	0,00	4 500 000,00	4 500 000,00	0,00	
2029	84 265 952,98	64 584 732,87	37 265 248,92	0,00	0,00	0,00	0,00	154 700,00	0,00	154 700,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	
2030	88 948 265,82	69 584 435,50	38 383 206,38	0,00	0,00	0,00	0,00	95 600,00	0,00	95 600,00	0,00	0,00	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	
2031	93 184 042,14	75 742 830,70	39 534 702,58	0,00	0,00	0,00	0,00	57 300,00	0,00	57 300,00	0,00	0,00	0,00	17 441 211,44	17 441 211,44	0,00	
2032	97 470 574,89	78 712 951,93	40 720 743,65	0,00	0,00	0,00	0,00	19 100,00	0,00	19 100,00	0,00	0,00	0,00	18 757 622,96	18 757 622,96	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	4	4.1	z tego:		w tym:	4.2	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	4.3	w tym:	
		3.1	3				4.1.1	4.1			4.2	4.2.1			4.3.1	
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)				Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)				na pokrycie deficytu budżetu x				na pokrycie deficytu budżetu x
Lp		3.1	3	4	4.1	4.1.1	4.2	4.3	4.3.1							
2025	-7 709 066,00	0,00		9 552 666,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	5 552 666,00	3 709 066,00							
2026	2 215 600,00	1 956 100,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2027	1 113 667,00	854 167,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2028	1 113 667,00	854 167,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2029	1 113 666,00	854 166,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2030	572 000,00	312 500,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2031	572 000,00	312 500,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2032	588 000,00	312 500,00		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							

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.

Lp	z tego:			5	z tego:			z tego:					
	4.4	w tym:			4.5	4.4.1	w tym:		5.1	w tym:			
		Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x				Inne przychody niezwiązane z zadaniem (dlugu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x		Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu splaty zobowiązań x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 643 600,00	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	2 215 600,00	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	1 113 667,00	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	1 113 667,00	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	1 113 666,00	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	572 000,00	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	572 000,00	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	568 000,00	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	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:										w tym:	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ^{B)} a wydatkami bieżącymi x
	licznica 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:				kwota wyłączeń na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x			
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	7 268 600,00	0,00	9 124 764,38	14 677 430,38			
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	5 053 000,00	0,00	17 619 147,92	17 619 147,92			
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	3 939 333,00	0,00	19 375 185,79	19 375 185,79			
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	2 825 666,00	0,00	20 393 837,06	20 393 837,06			
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 712 000,00	0,00	20 594 886,11	20 594 886,11			
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	1 140 000,00	0,00	19 835 830,32	19 835 830,32			
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	568 000,00	0,00	17 963 211,44	17 963 211,44			
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	19 325 622,96	19 325 622,96			
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			

B) 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.

Wskaźnik spłaty zobowiązań						
Wyszczególnienie	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 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 wykonanie 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
	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Lp						
2025	3,23%	14,92%	27,17%	27,17%	TAK	TAK
2026	3,92%	26,89%	22,89%	22,89%	TAK	TAK
2027	2,01%	27,72%	22,28%	22,28%	TAK	TAK
2028	1,81%	27,66%	22,30%	22,30%	TAK	TAK
2029	1,62%	26,56%	21,55%	21,55%	TAK	TAK
2030	0,82%	24,41%	21,88%	21,88%	TAK	TAK
2031	0,74%	21,16%	22,96%	22,96%	TAK	TAK
2032	0,66%	21,82%	24,19%	24,19%	TAK	TAK
2033	0,00%	0,00%	25,17%	25,17%	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									
Lp	9.1	w tym:		9.2	w tym:		9.3	w tym:	
		Dochody 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	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 i 3 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 000,00	98 000,00	98 000,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 000,00	98 000,00	98 000,00
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									
	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	

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	w tym:		Wydanki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	10.1	z tego:		10.2	10.3	10.4	10.5
	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydanki 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	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	4 767 000,00	4 767 000,00	2 805 000,00	12 415 477,00	98 000,00	12 317 477,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	20 000,00	20 000,00	20 000,00	121 000,00	98 000,00	23 000,00	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	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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	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:						
						zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Wydatki zmniejszające dług x	splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	Wydanki o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	Wydanki bieżące podlegające ustławowemu wyłączeniu z limitu	
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	
2025	1 643 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 215 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2027	1 113 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2028	1 113 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2029	1 113 666,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2030	572 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2031	572 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2032	568 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	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 zostały pomniejszona wydatki bieżące budżetu przy wyczerpaniu 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 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. 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 wyłączeniu 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 / /2024 Rady Gminy Kłodawa z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2025-2032

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)				12 736 477,00	12 415 477,00	121 000,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				246 000,00	98 000,00	88 000,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				12 490 477,00	12 317 477,00	23 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane 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:				435 000,00	118 000,00	118 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				246 000,00	98 000,00	88 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	OSP - wspólna odporność na polsko-niemieckim obszarze... -	KŁODAWA	2024	2026	60 000,00	5 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	MOF - wsparcie biznesu -	KŁODAWA	2025	2026	186 000,00	93 000,00	93 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				190 000,00	20 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	OSP - wspólna odporność na polsko-niemieckim obszarze... *	KŁODAWA	2024	2026	190 000,00	20 000,00	20 000,00	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				12 300 477,00	12 297 477,00	3 000,00	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				12 300 477,00	12 297 477,00	3 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Przebudowa budynku na potrzeby GOPS w Kłodawie -	KŁODAWA	2023	2026	3 576 000,00	3 575 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa świetlicy w Rybakowie (w tym dokumentacja techniczna) -	KŁODAWA	2023	2026	2 201 000,00	2 200 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Rozbudowa sieci kanalizacyjnej w Kłodawie i Mironicach - Polski Ład -	KŁODAWA	2023	2026	6 523 477,00	6 522 477,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	9 159 477,00
1.a	246 000,00
1.b	8 913 477,00
1.1	436 000,00
1.1.1	246 000,00
1.1.1.1	60 000,00
1.1.1.2	186 000,00
1.1.2	190 000,00
1.1.2.1	190 000,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	8 723 477,00
1.3.1	0,00
1.3.2	8 723 477,00
1.3.2.6	0,00
1.3.2.7	2 201 000,00
1.3.2.8	6 522 477,00

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2025-2032

• Wstępne założenia

Zgodnie z brzmieniem art. 227 ustawy o finansach publicznych WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty WPF nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie. Ponadto prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania. W praktyce oznacza to, że WPF należy opracowywać co roku z uwzględnieniem czasokresu realizowanych przedsięwzięć (nowych i kontynuowanych) i jeśli zadania ujęte w planie wieloletnim wykraczają poza okres czterech lat budżetowych, czyli ustawowego minimum czasowego dla WPF, dokument ten trzeba opracować na taki okres, na jaki przewidziano realizację zadań.

Natomiast prognoza kwoty długu jako dokument uzupełniający WPF, podobnie jak prognoza sporządzana na podstawie przepisów poprzedniej ustawy o finansach publicznych, powinna odzwierciedlać wskaźniki zadłużenia na przestrzeni tylu lat, na ile planowane są zaciąganie i spłata zaciągniętych wcześniej zobowiązań. W tym miejscu trzeba wskazać na możliwość rozbieżności czasowych, na jakie będą sporządzane WPF i prognoza kwoty długu, jako jej integralna część. Zobowiązania zaciągane na realizację przedsięwzięć w przeważającej większości będą wymagały dłuższego okresu na ich spłatę niż samo wykonanie zadania finansowanego z tych środków. Aby móc wykazać w poszczególnych latach spłaty zobowiązań, zachowanie wskaźników zadłużenia, Gminy są zmuszone do planowania większości parametrów przypisanych WPF na tyle lat, ile trwa spłata zobowiązań (w Gminie Kłodawa jest to okres 8 lat budżetowych).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kłodawa przygotowana została na lata 2025-2032, dlatego, iż spłata zadłużenia gminy nastąpi 31 grudnia 2032 r. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.).

Tak długi okres prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Jednak z uwagi na jej kroczący charakter, corocznie będzie uaktualniana. W związku z powyższym:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2032 przyjęto wartości wynikające z indeksacji przez poszczególne wskaźniki makroekonomiczne.

Taki układ prognozy pozwala ocenić możliwości inwestycyjno-kredytowe Gminy Kłodawa. Niestety, w Polsce, tak długofalowe prognozowanie jest bardzo „nowym” i zarazem złożonym procesem, gdyż niestabilność gospodarki finansowej, w znacznym stopniu utrudnia realne spojrzenie w przyszłość.

Dla prognozy w latach 2025-2032 przyjęto wskaźniki ogłoszone przez Ministra Finansów w WPF Państwa, i tak inflacja w każdym roku budżetowym wynosi 4,1% a PKB 3,7%.

• Prognoza dochodów

Dochody prognozowano na podstawie wykonania budżetów w latach 2023-2024, w pełnej szczegółowości dotyczącej klasyfikacji budżetowej. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, w prognozie dochodów ogółem, dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.

W dochodach bieżących prognozowano:

- Subwencja ogólna z budżetu państwa
- dotacje na zadania zlecone i dotacje na zadania własne
- udział w podatkach budżetu państwa (udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
- podatki i opłaty lokalne (podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: za wykup miejsc na cmentarzach, targowa, skarbowe, za wydawane zezwolenia na sprzedaż alkoholu, eksploatacyjna, za zajęcie pasa drogowego oraz pozostałe)
- środki unijne na tzw. zadania miękkie
- pozostałe dochody bieżące

Poszczególne pozycje dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany, dla każdej pozycji, wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły. W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- subwencje (waloryzacja od 2026 o 50% inflacji)
- dotacje na zadania zlecone i własne (w roku 2026 – średnią z 3 lat poprzedzających prognozę, natomiast od 2027 – 40% inflacji)
- udział w podatkach centralnych (od roku 2026 indeksacja o 80% PKB)
- podatki i opłaty lokalne (wg podjętych uchwał przez Radę Gminy, max. p. rolny i leśny);
- pozostałe dochody (od 2026 r. 100% inflacji)

W dochodach majątkowych prognozowano:

- dochody z majątku (sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności)
- dotacje na inwestycje wynikające z podpisanych umów o dofinansowanie zadań

Dochody majątkowe ze sprzedaży majątku prognozowano wyłącznie na podstawie analizy wykonania poprzednich budżetów (z powodu nieprzewidywalnych ilości sprzedaży poszczególnych składników majątkowych).

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych, a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w Załączniku Nr 1 do Uchwały.

• **Prognoza wydatków**

Analogicznie do dochodów, wydatki prognozowano w pełnej szczegółowości budżetowej. Na podstawie zapisów ustawy o finansach publicznych, w prognozie wydatków ogółem, dokonano podziału na wydatki bieżące i majątkowe. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących przyjęto:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2032 przyjęto wartości wynikające z indeksacji przez poszczególne wskaźniki makroekonomiczne.

W wydatkach bieżących dodatkowo wyodrębniono:

- wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego (rozdziały 75022 i 75023)
- wydatki na obsługę długu

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (od 2026 r. wszystkie wynagrodzenia podniesiono corocznie o 5%)
- wydatki bieżące (indeksacja w zależności od wykonania w latach historycznych dla poszczególnych działów od 20% inflacji do 100% inflacji)
- wydatki związane z obsługą długu zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w Załączniku Nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Poszczególne pozycje inwestycyjne zostały wpisane na podstawie prognozowanych do realizacji wydatków majątkowych. Ponadto, w wyniku planowanych dochodów i wydatków Gminy Kłodawa, widać, iż w latach 2025-2032 Gmina będzie wygospodarowywać środki na inwestycje. Jednakże z uwagi na ostatnie zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych, likwidacja subwencji oświatowej oraz likwidacja dopłat do przedszkoli - wprowadzone przez rząd, te kwoty są już znacznie mniejsze niż w latach ubiegłych. W związku z powyższym, w ww. latach ujęto wydatki majątkowe, jednak nie określono ich w sposób szczegółowy. Dodatkowo założono, iż okres ich realizacji nie przekroczy jednego roku, w związku z czym nie zawarto ich w załączniku dotyczącym przedsięwzięć wieloletnich.

• **Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)**

Wynik budżetu w latach 2025-2032 jest wynikiem szczegółowego prognozowania dochodów i wydatków, w każdym roku budżetowym. Oparty jest na latach historycznych tj.: wykonaniu budżetów w latach 2023-2024 r. Szacując budżet na przyszły rok, najpierw badano, jaka kwota pozostanie po odjęciu od dochodów - rozchodów (spłaty rat kredytów) i wydatków dotyczących obsługi zadłużenia (spłaty odsetek od zaciągniętych kredytów), natomiast następnie obliczano wydatki bieżące, które dostosowywano do specyfiki istniejących jednostek budżetowych. W wyniku ww. prac, wynik budżetu, został bardzo starannie przeliczony i przemyślany. Wyniki budżetu w latach 2025-2032 kształtują się następująco:

- w 2025 r. budżet zamknie się deficytem budżetowym w wysokości 7.709.066 zł, który zostanie pokryty nowym kredytem oraz wolnymi środkami z lat ubiegłych,
- rok 2026 budżetu zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 2.215.600 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- w latach 2027-2028 budżety zamkną się nadwyżkami budżetowymi w wysokości 1.113.667 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- w 2029 r. budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 1.113.666 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- w latach 2030-2031 budżety zamkną się nadwyżkami budżetowymi w wysokości 572.000 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- rok 2032 budżetu zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 568.000 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,

Dodatkowo na podstawie art. 242 ustawy o finansach publicznych - organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. W wyniku wieloletniej wypracowanej metodyki planowania budżetowego, w Gminie Kłodawa, taka relacja tzn., iż dochody bieżące nie mogą przekroczyć wydatków bieżących, jest zachowywana od wielu lat. Każdorazowo, przedstawiając Radzie Gminy wyliczenia dotyczące planowanego, nowego budżetu, były przedstawiane wyniki z tzw. działalności operacyjnej (bieżącej), ponieważ organ stanowiący założył, iż z wypracowanych dochodów majątkowych oraz

nadwyżki z dochodów bieżących, będą realizowane inwestycje.

- **Przychody i rozchody**

Po stronie przychodów w 2025 rok przyjęto kwotę 9.552.666 zł, z tego:

- 5.552.666 zł wolne środki
- oraz 4.000.000 zł z tytułu kredytu i pożyczki.

W 2025 roku zmuszeni jesteśmy **zaciągnąć kredyt w kwocie 4.000.000 zł** na wkład własny do planowanych do realizacji inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu.

W prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętego, w 2020 roku, kredytu **w kwocie 1.518.600 zł** (zaciągniętego w 2020 r.) oraz ze spłatą pożyczki z WFOŚiGW **w kwocie 125.000 zł** i planowane do udzielenia pożyczki dla stowarzyszeń **w kwocie 200.000 zł**. W kolejnych latach zaplanowano spłaty rat kredytu i pożyczki (do spłaty w latach 2026-2032).

Kredyt, jaki Gmina Kłodawa zaciągnęła w 2020, będzie sukcesywnie spłacany do końca 2026 roku. Jest to zobowiązania zaciągnięte w BGK w Zielonej Górze. Pożyczka z WFOŚiGW w Zielonej Górze będzie spłacana do końca 2029 roku, natomiast nowy, planowany do zaciągnięcia kredyt spłacony będzie do końca 2032 roku. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

- **Relacja z art. 243. Ustawy**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie do relacji obsługi zadłużenia.

- **Umowy długoterminowe**

W uchwale w sprawie WPF-u ujęto upoważnienie dla Wójta do zaciągania zobowiązań z tytułu umów wieloletnich. W Gminie Kłodawa, Wójt podpisał takie umowy z Eneą, PGNiG, EWE, Poczta Polska, ORANGE, TUW, PKS Gorzów Wlkp., itp. Ww. umowy dotyczą dostawy energii elektrycznej i ciepłej, gazu, usług transportowych i telekomunikacyjnych, opłat skredytowanych. Umowy te zapewniają ciągłość działań jakie wykonuje Gmina.

- **Podsumowanie**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kłodawa wartości zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny, rzetelny i odpowiadający stanu wiedzy na dzień przygotowania WPF-u. Przyjęty podział na poszczególne pozycje wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Pewnych trudności nastrocza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2032 roku.