

Zarządzenie Nr 98/2024
Burmistrza Gminy Koźminek
z dnia 15 listopada 2024 roku

w sprawie ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2025-2032

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1465 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.) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2025-2032 wraz z załącznikami w brzmieniu określonym w załączniku Nr 1 do zarządzenia.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 podlega przedstawieniu Radzie Miejskiej Gminy Koźminek oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu celem zaopiniowania.

§ 3. Wykonanie zarządzenia powierza się Burmistrzowi Gminy Koźminek.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

w sprawie ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2025-2032

PROJEKT

**Uchwała Nr
Rady Miejskiej Gminy Koźminek
z dnia**

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2025-2032

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Koźminek na lata 2025-2032, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Koźminek, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Gminy Koźminek do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Koźminek do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Koźminek do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Koźminek.

§ 5. Traci moc Uchwała nr LXXI/466/2023 Rady Miejskiej Gminy Koźminek z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2024-2032 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Wieloletnia prognoza finansowa ¹⁾

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

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr Zarządzenie Nr 98/2024
z dnia 2024-11-15

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
2025	47 826 638,77	41 751 540,65	21 146 091,01	899 244,96	8 141 971,03	4 097 338,65	7 466 895,00	2 069 000,00	6 075 098,12	137 236,00	5 937 862,12
2026	45 102 845,00	43 212 845,00	21 886 204,00	930 719,00	8 426 940,00	4 240 746,00	7 728 236,00	2 141 415,00	1 890 000,00	0,00	1 890 000,00
2027	44 552 442,00	44 552 442,00	22 564 676,00	959 571,00	8 688 175,00	4 372 209,00	7 967 811,00	2 207 799,00	0,00	0,00	0,00
2028	45 799 911,00	45 799 911,00	23 196 487,00	986 439,00	8 931 444,00	4 494 631,00	8 190 910,00	2 269 617,00	0,00	0,00	0,00
2029	47 082 308,00	47 082 308,00	23 845 989,00	1 014 059,00	9 181 524,00	4 620 481,00	8 420 255,00	2 333 166,00	0,00	0,00	0,00
2030	48 259 365,00	48 259 365,00	24 442 139,00	1 039 410,00	9 411 062,00	4 735 993,00	8 630 761,00	2 391 495,00	0,00	0,00	0,00
2031	49 465 849,00	49 465 849,00	25 053 192,00	1 065 395,00	9 646 339,00	4 854 393,00	8 846 530,00	2 451 282,00	0,00	0,00	0,00
2032	50 702 495,00	50 702 495,00	25 679 522,00	1 092 030,00	9 887 497,00	4 975 753,00	9 067 693,00	2 512 564,00	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			
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
2025	47 475 888,18	36 196 208,60	18 879 039,00	0,00	0,00	115 000,00	0,00	0,00	0,00	11 279 679,58	11 279 679,58	130 771,00
2026	44 602 845,00	37 684 294,00	19 785 233,00	0,00	0,00	163 624,00	0,00	0,00	0,00	6 918 551,00	6 918 551,00	0,00
2027	44 052 442,00	38 960 392,00	20 640 944,00	0,00	0,00	122 890,00	0,00	0,00	0,00	5 092 050,00	5 092 050,00	0,00
2028	45 299 911,00	40 200 048,00	21 461 422,00	0,00	0,00	87 154,00	0,00	0,00	0,00	5 099 863,00	5 099 863,00	0,00
2029	46 582 308,00	41 209 694,00	22 035 515,00	0,00	0,00	56 420,00	0,00	0,00	0,00	5 372 614,00	5 372 614,00	0,00
2030	47 759 365,00	42 234 825,00	22 608 438,00	0,00	0,00	30 684,00	0,00	0,00	0,00	5 524 540,00	5 524 540,00	0,00
2031	48 965 849,00	43 275 292,00	23 179 301,00	0,00	0,00	10 395,00	0,00	0,00	0,00	5 690 557,00	5 690 557,00	0,00
2032	50 655 495,00	44 324 162,00	23 735 604,00	0,00	0,00	822,00	0,00	0,00	0,00	6 331 333,00	6 331 333,00	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:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	350 750,59	350 750,59	286 249,41	0,00	0,00	0,00	0,00	286 249,41	0,00
2026	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	47 000,00	47 000,00	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	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	637 000,00	637 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	47 000,00	47 000,00	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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 047 000,00	0,00	5 555 332,05	5 841 581,46
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	2 547 000,00	0,00	5 528 551,00	5 528 551,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	2 047 000,00	0,00	5 592 050,00	5 592 050,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 547 000,00	0,00	5 599 863,00	5 599 863,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	1 047 000,00	0,00	5 872 614,00	5 872 614,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	547 000,00	0,00	6 024 540,00	6 024 540,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	47 000,00	0,00	6 190 557,00	6 190 557,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 378 333,00	6 378 333,00

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
2025	2,00%	15,17%	x	16,74%	16,63%	TAK	TAK
2026	1,70%	14,62%	x	16,24%	16,12%	TAK	TAK
2027	1,55%	14,22%	x	15,69%	15,57%	TAK	TAK
2028	1,42%	13,77%	x	15,36%	15,25%	TAK	TAK
2029	1,31%	13,96%	x	14,69%	14,57%	TAK	TAK
2030	1,22%	13,91%	x	13,84%	13,73%	TAK	TAK
2031	1,14%	13,90%	x	13,14%	13,03%	TAK	TAK
2032	0,10%	13,95%	x	14,22%	14,22%	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:			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:
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
2025	260 983,08	260 983,08	207 865,59	191 900,34	191 900,34	163 760,34	303 718,00	303 718,00	207 865,59
2026	64 980,00	64 980,00	50 540,00	0,00	0,00	0,00	72 200,00	72 200,00	50 540,00
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

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
2025	309 576,80	309 576,80	128 193,34	10 684 712,36	2 139 173,78	8 545 538,58	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	117 286,80	117 286,80	0,00	3 448 408,55	1 381 121,75	2 067 286,80	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	538 460,88	538 460,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	37 000,00	37 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	36 000,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	23 500,00	23 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	5 000,00	5 000,00	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	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, spłaty 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
2025	637 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	47 000,00	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.

Przedsięwzięcia WPF

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)				16 648 941,22	10 684 712,36	3 448 408,55	538 460,88	37 000,00	36 000,00
1.a	- wydatki bieżące				5 341 277,62	2 139 173,78	1 381 121,75	538 460,88	37 000,00	36 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				11 307 663,60	8 545 538,58	2 067 286,80	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:				892 881,60	613 294,80	189 486,80	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				466 018,00	303 718,00	72 200,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Wzrost bezpieczeństwa systemu informacji w Gminie Koźminek - Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	142 118,00	142 118,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Wielkopolskie telecentrum opieki - Zwiększenie koordynacji i dostępu do usług w środowisku lokalnym dla osób starszych i opiekunów	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2026	323 900,00	161 600,00	72 200,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				426 863,60	309 576,80	117 286,80	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Wzrost bezpieczeństwa systemu informacji w Gminie Koźminek - Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	192 290,00	192 290,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Cyfryzacja Gmin poprzez udostępnienie e-usług publicznych dla mieszkańców i przedsiębiorców z gmin ZIT AKO - Poprawa jakości i dostępności do e-usług publicznych	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2026	204 573,60	102 286,80	102 286,80	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Budka nietelefoniczna podróż przez Krainę Nocy i Dni fantastyczna - Rozwijanie infrastruktury publicznej na terenie gminy	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2026	30 000,00	15 000,00	15 000,00	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				15 756 059,62	10 071 417,56	3 258 921,75	538 460,88	37 000,00	36 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				4 875 259,62	1 835 455,78	1 308 921,75	538 460,88	37 000,00	36 000,00
1.3.1.1	Świadczenie usług publicznych w zakresie prowadzenia Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych - Zapewnienie mieszkańcom możliwości prowadzenia selektywnej zbiórki odpadów komunalnych	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2018	2030	150 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00
1.3.1.2	Zarządzanie i utrzymanie systemu Regionalna Zintegrowana Infrastruktura Informacji Przestrzennej Aglomeracji Kalisko – Ostrowskiej - Zarządzanie i utrzymanie systemu RZIIIP Aglomeracji Kalisko - Ostrowskiej	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2020	2025	11 638,50	2 104,03	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Umowa dzierżawy gruntu w rejonie obrzeży Zbiornika Murowaniec - Uprawianie rekreacji oraz turystyki	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2022	2027	9 191,12	921,75	921,75	460,88	0,00	0,00
1.3.1.4	Odbiór i transport odpadów komunalnych pochodzących z nieruchomości pozostających w zorganizowanym przez Gminę Koźminek systemie odbioru odpadów komunalnych - Utrzymanie czystości na terenie gminy	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2023	2027	3 747 330,00	1 227 330,00	1 200 000,00	500 000,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1	23 500,00	5 000,00	8 054 666,85
1.a	23 500,00	5 000,00	708 293,00
1.b	0,00	0,00	7 346 373,85
1.1	0,00	0,00	802 781,60
1.1.1	0,00	0,00	375 918,00
1.1.1.1	0,00	0,00	142 118,00
1.1.1.2	0,00	0,00	233 800,00
1.1.2	0,00	0,00	426 863,60
1.1.2.1	0,00	0,00	192 290,00
1.1.2.2	0,00	0,00	204 573,60
1.1.2.3	0,00	0,00	30 000,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	23 500,00	5 000,00	7 251 885,25
1.3.1	23 500,00	5 000,00	332 375,00
1.3.1.1	4 500,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00

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						
1.3.1.5	Czyste Powietrze - Poprawa powietrza	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2029	56 000,00	9 000,00	4 000,00	4 000,00	3 000,00	2 000,00
1.3.1.6	Przeprowadzenie audytu wewnętrznego	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Usuwanie wyrobów zawierających azbest pochodzących z gospodarstw rolnych zlokalizowanych na terenie gminy Koźminek w latach 2024 – 2026 - Usuwanie i unieszkodliwianie odpadów niebezpiecznych	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2026	229 600,00	89 600,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Dzierżawa infrastruktury oświetleniowej w związku z realizacją projektu pn. „Modernizacja nieenergooszczędnych lamp oświetleniowych na terenie Gminy Koźminek” w ramach Programu „Rozświetlamy Polskę” - Modernizacja infrastruktury oświetleniowej	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2031	129 000,00	19 000,00	19 000,00	19 000,00	19 000,00	19 000,00
1.3.1.9	Wylapywanie oraz zapewnienie miejsca i opieki w schronisku zwierzętom bezdomnym z terenu Gminy Koźminek - Zapewnienie opieki bezdomnym zwierzętom	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	362 500,00	312 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	Plan ogólny Gminy Koźminek - zagospodarowanie przestrzeni na terenie gminy	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	170 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 880 800,00	8 235 961,78	1 950 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Przebudowa i rozbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania Kaplicy Ewangelickiej na potrzeby Gminnej Biblioteki i Centrum Kultury w Koźminku - Ochrona zabytków i dziedzictwa kulturowego	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2023	2025	1 221 650,00	1 005 161,78	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa drogi w miejscowości Nowy Nakwasin - Poprawa życia lokalnej społeczności oraz bezpieczeństwa w ruchu drogowym	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2023	2025	2 314 650,00	2 148 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Modernizacja nieenergooszczędnych lamp oświetleniowych na terenie Gminy Koźminek - Modernizacja infrastruktury oświetleniowej	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	1 453 500,00	1 162 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Remont Szkoły Podstawowej im. Andrzeja Mielęckiego w Koźminku - Poprawa warunków realizacji zadań edukacyjnych oraz efektów kształcenia (nazwa zadania wynika z promesy wstępnej dofinansowania inwestycji z RFPŁ: PIS)	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2026	4 700 000,00	2 750 000,00	1 950 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Koźminku - Ochrona środowiska i poprawa życia lokalnej społeczności	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	133 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Budowa instalacji fotowoltaicznej dla Stacji Uzdatniania Wody w m. Koźminek i Dębsko - Ochrona środowiska i poprawa życia lokalnej społeczności	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2024	2025	463 000,00	460 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Wykonanie odwiertu awaryjnego dla stacji uzdatniania wody w m. Dębsko - Ochrona środowiska i poprawa życia lokalnej społeczności	Urząd Miejski Gminy Koźminek	2021	2025	595 000,00	580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1.3.1.5	0,00	0,00	22 000,00
1.3.1.6	0,00	0,00	775,00
1.3.1.7	0,00	0,00	159 600,00
1.3.1.8	19 000,00	5 000,00	0,00
1.3.1.9	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2	0,00	0,00	6 919 510,25
1.3.2.1	0,00	0,00	2 320,00
1.3.2.2	0,00	0,00	9 850,25
1.3.2.3	0,00	0,00	1 162 800,00
1.3.2.4	0,00	0,00	4 700 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	4 540,00
1.3.2.6	0,00	0,00	460 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	580 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2025-2032

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koźminek 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 Koźminek jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Koźminek za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Koźminek na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Koźminek została przygotowana na lata 2025-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Koźminek 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 Koźminek, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2032 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 Koźminek.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Koźminek 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:

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

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Koźminek, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 069 000,00 zł, co stanowi 100,53% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 137 236,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Koźminek ul. Kościuszki 1	480/6	budynek mieszkalny (lokale 1-6)	137 236,00 zł	137 236,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 5 937 862,12 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Wykaz planowanych dotacji majątkowych w 2025 roku

Lp.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Kwota dotacji majątkowej ujęta w budżecie 2025 roku
1.	Przebudowa i rozbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania Kaplicy Ewangelickiej na potrzeby Gminnej Biblioteki i Centrum Kultury w Koźminku	Rządowy Program Odbudowy Zabytków (Promesa NR RPOZ/2022/3726/PolskiŁad)	983 161,78 zł
2.	Przebudowa drogi w miejscowości Nowy Nakwasin	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (Promesa NR Edycja8/2023/4197/PolskiŁad)	1 710 000,00 zł
3.	Modernizacja nieenergooszczędnych lamp oświetleniowych na terenie Gminy Koźminek	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (Wstępna Promesa NR Edycja9RP/2023/857/PolskiŁad)	1 162 800,00 zł

4.	Remont Szkoły Podstawowej im. Andrzeja Mielęckiego w Koźminku	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (wstępna promesa NR Edycja8/2023/3250/PolskiŁad)	1 890 000,00 zł
5.	Refundacja odnośnie zrealizowanego w 2024r. projektu w ramach PROW pn. „Wymiana i doposażenie w nowe elementy infrastruktury rekreacyjnej przy Zbiorniku Wodnym Murowaniec”	PROW na lata 2014-2020 (umowy o przyznaniu pomocy Nr 02945-6935-UM1514691/23 z dnia 22 maja 2024r.)	35 567,00 zł
6.	Wzrost bezpieczeństwa systemu informacji w Gminie Koźminek	Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 (FERC) – umowa o powierzenie grantu nr FERC.02.02-CS.01-001/23/1283/ FERC.02.02-CS.01-001/23/2024	156 333,34 zł
Razem			5 937 862,12

Zródło: Opracowanie własne

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 1 890 000,00 zł na zadanie: Remont Szkoły Podstawowej im. Andrzeja Mielęckiego w Koźminku. Dotyczą one II transzy środków wynikających z przyznanej Gminie Koźminek wstępnej promesy dofinansowania przedmiotowej inwestycji z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych (Nr Edycja8/2023/3250/PolskiŁad).

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Koźminek 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 Koźminek 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
------------------	------	---------------------	---------------------------------------	---

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2032	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Koźminek wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 18 879 039,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 963 395,55 zł. W latach 2026-2032 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 Koźminek nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2025-2032.

Przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy jednak nadmienić, że w przypadku przedsięwzięcia pn. „Wykonanie odwiertu awaryjnego dla stacji uzdatniania wody w m. Dębsko” występują rozbieżności pomiędzy projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2032, a aktualnie obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2024 – 2032. Proponuje się dodanie w.w zadania w ramach wydatków majątkowych, które ma być realizowane w latach 2021-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 595 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 580 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 580 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski Gminy Koźminek.

Przedmiotowa rozbieżność zostanie skorygowana na najbliższej sesji Rady Miejskiej, tj. zadanie zostanie wprowadzone do załącznika przedsięwzięć, aby zachodziła pełna zgodność w obu

omawianych dokumentach.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 350 750,59 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 Koźminek

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	47 826 638,77	47 475 888,18	350 750,59
2026	45 102 845,00	44 602 845,00	500 000,00
2027	44 552 442,00	44 052 442,00	500 000,00
2028	45 799 911,00	45 299 911,00	500 000,00
2029	47 082 308,00	46 582 308,00	500 000,00
2030	48 259 365,00	47 759 365,00	500 000,00
2031	49 465 849,00	48 965 849,00	500 000,00
2032	50 702 495,00	50 655 495,00	47 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 286 249,41 zł. Przychody Gminy Koźminek w 2025 r. obejmują:

1. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2023r. i niezaangażowane w budżecie Gminy Koźminek na 2024 rok – 286 249,41 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Koźminek

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	637 000,00
2026	500 000,00
2027	500 000,00
2028	500 000,00
2029	500 000,00
2030	500 000,00
2031	500 000,00
2032	47 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej

Gminy Koźminek na lata 2025-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 3 684 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 047 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 8,00%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	3 047 000,00	38 077 687,41	8,00%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Koźminek zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Koźminek

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	41 751 540,65	36 196 208,60	5 555 332,05	5 841 581,46
2026	43 212 845,00	37 684 294,00	5 528 551,00	5 528 551,00
2027	44 552 442,00	38 960 392,00	5 592 050,00	5 592 050,00
2028	45 799 911,00	40 200 048,00	5 599 863,00	5 599 863,00
2029	47 082 308,00	41 209 694,00	5 872 614,00	5 872 614,00
2030	48 259 365,00	42 234 825,00	6 024 540,00	6 024 540,00
2031	49 465 849,00	43 275 292,00	6 190 557,00	6 190 557,00
2032	50 702 495,00	44 324 162,00	6 378 333,00	6 378 333,00

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 Koźminek przedstawiono w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywaneg o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywan e wykonanie)
2025	2,00%	16,74%	TAK	16,63%	TAK
2026	1,70%	16,24%	TAK	16,12%	TAK
2027	1,55%	15,69%	TAK	15,57%	TAK
2028	1,42%	15,36%	TAK	15,25%	TAK
2029	1,31%	14,69%	TAK	14,57%	TAK
2030	1,22%	13,84%	TAK	13,73%	TAK

2031	1,14%	13,14%	TAK	13,03%	TAK
2032	0,10%	14,22%	TAK	14,22%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Koźminek spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. 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.