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

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czerniejewo 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 Czerniejewo jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Czerniejewo 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 Czerniejewo na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czerniejewo została przygotowana na lata 2025-2033.

**1. Dochody - 61 315 587,80zł**

Prognozy dochodów Gminy Czerniejewo 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 - 46 577 528,50zł**

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Czerniejewo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

**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 Czerniejewo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 4 275 592,00 zł, co stanowi 106,79% 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.

**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.

**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 3 134 735,00 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 PRZEZNACZONYCH DO ZBYCIA W 2025 R.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Lokalizacja** | **numer ewid. działki** | **powierzchnia (m2)** | **wartość szacunkowa netto (zł)** | **cena netto (zł)** | **Wartość brutto (zł)** |
| 1. | Czerniejewo (SAG) | 521/14 | 10748 | 1 182 280,00  | 110,00  | 1 454 204,40  |
| 2. | Czerniejewo (SAG) | 521/17 | 9251 | 1 017 610,00  | 110,00  | 1 251 660,30  |
| 3. | Czerniejewo (SAG) | 521/18 | 14971 | 1 646 810,00  | 110,00  | 2 025 576,30  |
| 4. | Czerniejewo | 354/11 | 2998 | 659 560,00  | 220,00  | 811 258,80  |
| 5. | Czerniejewo | 354/15 | 2251 | 292 630,00  | 130,00  | 359 934,90  |
| 6. | Czerniejewo | 354/19 | 2356 | 424 080,00  | 180,00  | 521 618,40  |
| 7. | Czerniejewo | 243/14 | 896 | 98 000,00  | 109,38  | 120 540,00  |
| 8. | Czerniejewo | 243/15 | 931 | 94 000,00  | 100,97  | 115 620,00  |
| 9. | Czerniejewo | 243/16 | 957 | 97 000,00  | 101,36  | 119 310,00  |
| 10. | Czerniejewo | 243/17 | 989 | 100 000,00  | 101,11  | 123 000,00  |
| 11. | Czerniejewo | 243/19 | 931 | 97 000,00  | 104,19  | 119 310,00  |
| 12. | Czerniejewo | 243/20 | 979 | 103 000,00  | 105,21  | 126 690,00  |
| 13. | Czerniejewo | 243/21 | 910 | 95 000,00  | 104,40  | 116 850,00  |
| 14. | Czerniejewo | 243/22 | 910 | 95 000,00  | 104,40  | 116 850,00  |
| 15. | Czerniejewo | 243/23 | 934 | 98 000,00  | 104,93  | 120 540,00  |
| 16. | Czerniejewo | 243/24 | 919 | 96 000,00  | 104,46  | 118 080,00  |
| 17. | Czerniejewo | 243/25 | 936 | 98 000,00  | 104,70  | 120 540,00  |
| 18. | Czerniejewo | 243/26 | 933 | 98 000,00  | 105,04  | 120 540,00  |
| 19. | Czerniejewo | 243/29 | 817 | 83 000,00  | 101,59  | 102 090,00  |
| 20. | Czerniejewo | 243/31 | 881 | 89 000,00  | 101,02  | 109 470,00  |
| 21. | Czerniejewo | 243/32 | 1200 | 122 000,00  | 101,67  | 150 060,00  |
| 22. | Żydowo | 612/7 i 612/16 | 1160 | 101 110,00  | 87,16  | 124 365,30  |
|   | X | SUMA: | 57858 | 6 787 080,00  |   | 8 348 108,40  |

|  |  |
| --- | --- |
| WYKAZ LOKALI i BUDYNKÓW JEDNOLOKALOWYCH PRZEZNACZONYCH DO ZBYCIA W 2025 R. |  |
| **Lp.** | **Lokalizacja** | **numer lokalu** | **powierzchnia lokalu (m2)** | **szacunkowa cena za 1 m2 (zł)** | **Szacunkowa wartość (zł)** | **Cena sprzedaży (zł)** |
| 1. | Czerniejewo, ul. Armii Poznań 35 | 5 | 44,00 | 2 000,00  | 88 000,00  | 17 600,00  |
| 2. | Czerniejewo, ul. Armii Poznań 31 | 3 | 42,60 | 2 000,00  | 85 200,00  | 17 040,00  |
| 3. | Nidom 13 | 2 | 66,73 | 1 500,00  | 100 095,00  | 100 095,00  |
|  | **X** | **SUMA:** | **X** | **X** | **X** | **134 735,00**  |

Źródło: Opracowanie własne

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 575 324,30 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:

* „Budowa wraz z doposażeniem Ośrodka Zdrowia w Czerniejewie” – 3 328 380,00 Realizację inwestycji przewidziano na lata 2024 – 2025. (Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych Polski Ład)
	+ - „środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19” w kwocie 1 011 774,20 zł; ( Rządowy Program Odbudowy Zabytków)

Wym. kwotę stanowią zadania:

* + - * „Konserwacja dwóch ołtarzy w Kościele parafialnym p.w. św. Stanisława Biskupa
			i Męczennika w Żydowie – 332 634,20
			* „Prace konserwatorskie wnętrza i wyposażenie Kościoła p.w. św. Jana Chrzciciela
			z XVI wieku w Czerniejewie - 338 100,00 zł;
			* „Wykonanie renowacji posadzki prezbiterium, kaplic, zakrystii, wzmocnienie podłoża w Kościele parafialnym p.w. św. Stanisława Biskupa i Męczennika w Żydowie - 341 040,00 zł;
			* Realizacja Programu "Ciepłe mieszkanie" przy współudziale środków WFOŚ i GW w Poznaniu – 1 601 000,00 zł;
			* Realizacja projektu " Rozświetlamy Polskę" - Rządowy Fundusz Inwestycji Strategicznych Polski Ład - 997 120,00 zł;
			* Budowa tężni solankowej w m. Czerniejewo - przy współudziale środków WFOŚiGW w Poznaniu – 350 000,00 zł;
			* Budowa zbiorników retencyjnych w m. Szczytniki Czerniejewskie, Żydowo oraz Czerniejewo – środki Marszałka Województwa Wielkopolskiego – 818 783,00 zł;
* Modernizacja boiska Orlik w m. Czerniejewo - przy współudziale środków Ministerstwa Sportu i Turystyki – 108 200,00 zł;
* Realizacja zadania z udziałem środków UE w ramach ZIT - Budowa ścieżek rowerowych w Gminie Czerniejewo.

**2. Wydatki - 65 130 554,77zł**

Prognozy wydatków Gminy Czerniejewo 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 ;
3. pozostałe wydatki bieżące.

**Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Czerniejewo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 26 252 134,86 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 3 136 695,86 zł. (uwzględniono zmianę najniższego wynagrodzenia oraz podwyżki dla nauczycieli - 5%, dla pozostałych pracowników do 10%). W latach 2026-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki. Począwszy od roku 2029 przyjęto wartości z roku 2028, albowiem planowanie wzrostów bez wiedzy o założeniach makroekonomicznych obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

**Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Czerniejewo 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.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

**Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu
o indeksację o wskaźnik inflacji.

**2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniejewo
na lata 2025-2033.

**3. Wynik budżetu**

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami
i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 814 966,97 zł, a jego pokrycie planuje się z planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych (§ 952) oraz z przychodów jst z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finamnsowanego z udziałem tych środków (§ 906).

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 Czerniejewo**

| **Rok** | **Dochody [zł]** | **Wydatki [zł]** | **Wynik budżetu [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 61 315 587,80 | 65 130 554,77 | -3 814 966,97 |
| 2026 | 50 854 609,00 | 49 390 371,11 | 1 464 237,89 |
| 2027 | 51 758 179,00 | 51 048 179,00 | 710 000,00 |
| 2028 | 52 137 407,00 | 51 427 407,00 | 710 000,00 |
| 2029 | 53 055 254,00 | 52 345 254,00 | 710 000,00 |
| 2030 | 54 356 636,00 | 53 646 636,00 | 710 000,00 |
| 2031 | 55 190 552,00 | 54 480 552,00 | 710 000,00 |
| 2032 | 56 057 816,00 | 55 347 816,00 | 710 000,00 |
| 2033 | 57 459 261,00 | 56 018 710,63 | 1 440 550,37 |

Źródło: Opracowanie własne.

**4. Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 487 199,97 zł. Przychody Gminy Czerniejewo w 2025 r. obejmują:

1. planowane do zaciągnięcia kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 909 360,37 zł;
2. przychody jst z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 577 839,60 zł;

**5. Rozchody**

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Czerniejewo**

| **Rok** | **Zobowiązanie historyczne [zł]** | **Zobowiązanie planowane [zł]** | **Zobowiązania razem [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 672 233,00 | 0,00 | 672 233,00 |
| 2026 | 1 054 237,89 | 410 000,00 | 1 464 237,89 |
| 2027 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 |
| 2028 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 |
| 2029 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 |
| 2030 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 |
| 2031 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 |
| 2032 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 |
| 2033 | 401 190,00 | 1 039 360,37 | 1 440 550,37 |

Źródło: Opracowanie własne.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rozliczenie kwoty długu  |  |  |  |  |  |
| kwota długu na dzień 31.12.23 | 1 977 330,89 | zgodnie z Rb\_Z |  |  |  |  |
| spłaty w 2024 (kredyty zaciągnięte) | 738 460,00 |  |  |  |  |  |
| Kwota długu na dzień 31.12.24 | **1 238 870,89** |  |  |  |  |  |
| zaciągnięty kredyt do 31.12.24 | 2 688 790,00 |  |  |  |  |  |
| Kwota długu na dzień 31.12.24 | **3 927 660,89** |  |  |  |  |  |
| planowany kredyt w 2025 | **3 909 360,37** |  |  |  |  |  |
| spłaty w roku 2025 | **672 233,00** |  |  |  |  |  |
| kwota długu na 31.12.2025 | **7 164 788,26** |  |  |  |  |  |
|  | stare kredyty | zaciągnięty w 2024 | planowany na 2025 | RAZEM  | kwota długu 31.12 | 7 164 788,26 |
| **SPŁATY** |  |  |  |  |  |  |
| 2025 | 484 633,00 | 187 600,00 | 0,00 | 672 233,00 | 7 164 788,26 | 31.12.2025 |
| 2026 | 754 237,89 | 300 000,00 | 410 000,00 | 1 464 237,89 | 5 700 550,37 | 31.12.2026 |
| 2027 | 0,00 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 | 4 990 550,37 | 31.12.2027 |
| 2028 | 0,00 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 | 4 280 550,37 | 31.12.2028 |
| 2029 | 0,00 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 | 3 570 550,37 | 31.12.2029 |
| 2030 | 0,00 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 | 2 860 550,37 | 31.12.2030 |
| 2031 | 0,00 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 | 2 150 550,37 | 31.12.2031 |
| 2032 | 0,00 | 300 000,00 | 410 000,00 | 710 000,00 | 1 440 550,37 | 31.12.2032 |
| 2033 | 0,00 | 401 190,00 | 1 039 360,37 | 1 440 550,37 | 0,00 | 31.12.2033 |
|  | **1 238 870,89** | **2 688 790,00** | **3 909 360,37** | **7 837 021,26** |  |  |

Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 7 164 788,26 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 15,39%.

**Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029**

| **Rok** | **Planowana kwota długu na koniec roku [zł]** | **Podstawa wskaźnika\* [zł]** | **Relacja** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 7 164 788,26 | 46 561 582,00 | 15,39% |
| 2026 | 5 700 550,37 | 47 592 303,00 | 11,98% |
| 2027 | 4 990 550,37 | 48 394 742,00 | 10,31% |
| 2028 | 4 280 550,37 | 48 679 794,00 | 8,79% |
| 2029 | 3 570 550,37 | 49 500 828,00 | 7,21% |

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

**Wynik budżetu bieżącego Gminy Czerniejewo**

| **Rok** | **Dochody bieżące [zł]** | **Wydatki bieżące [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 46 577 528,50 | 45 175 872,52 | 1 401 655,98 | 1 979 495,58 |
| 2026 | 47 777 089,00 | 47 095 239,00 | 681 850,00 | 681 850,00 |
| 2027 | 49 258 179,00 | 48 706 360,00 | 551 819,00 | 551 819,00 |
| 2028 | 50 637 407,00 | 50 289 783,00 | 347 624,00 | 347 624,00 |
| 2029 | 52 055 254,00 | 50 750 626,00 | 1 304 628,00 | 1 304 628,00 |
| 2030 | 53 356 636,00 | 51 230 103,00 | 2 126 533,00 | 2 126 533,00 |
| 2031 | 54 690 552,00 | 51 731 720,00 | 2 958 832,00 | 2 958 832,00 |
| 2032 | 56 057 816,00 | 52 256 162,00 | 3 801 654,00 | 3 801 654,00 |
| 2033 | 57 459 261,00 | 53 526 345,93 | 3 932 915,07 | 3 932 915,07 |

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 Czerniejewo 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 przewidywanego wykonania)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2025** | 2,10% | 14,05% | TAK | 13,84% | TAK |
| 2026 | 4,01% | 12,77% | TAK | 12,56% | TAK |
| 2027 | 2,07% | 10,74% | TAK | 10,53% | TAK |
| 2028 | 1,91% | 8,45% | TAK | 8,24% | TAK |
| 2029 | 1,76% | 6,17% | TAK | 5,96% | TAK |
| 2030 | 1,64% | 4,40% | TAK | 4,19% | TAK |
| 2031 | 1,54% | 3,50% | TAK | 3,29% | TAK |
| 2032 | 1,46% | 3,21% | TAK | 3,21% | TAK |
| 2033 | 2,73% | 3,73% | TAK | 3,73% | TAK |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Czerniejewo 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. Przedsięwzięcia**

Gmina Czerniejewo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2028.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
	1. Projekt "Wielkopolskie telecentrum opieki" w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 (FEW) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 19 000,00 zł;
	2. Realizacja projektu "Cyberbezpieczna Gmina Czerniejewo" w ramach Programu Cyberbezpieczny Samorząd - Priorytet II - Zaawansowane usługi cyfrowe – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 164 839,60 zł;
	3. Budowa ścieżek rowerowych w Gminie Czerniejewo w ramach FEWP działanie 3.2 - wkład własny – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 3 140 095,87 zł;
		2. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 200 095,87 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
	1. Konserwacja windy na potrzeby osób niepełnosprawnych - Hala widowiskowo-sportowa w Czerniejewie ( Forma VERTICAL - Tomasz Pilarski - Gniezno) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 2 091,60 zł;
		2. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 045,80 zł;
		3. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 1 045,80 zł;
	2. Kompleksowa obsługa w zakresie udostępnienia i utrzymania aplikacji inetrnetowej pod adresem www.czerniejewo.pl - Firma INTERmedi@ - Śrem – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 8 517,75 zł;
		2. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 429,25 zł;
		3. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2027 o kwotę 4 858,50 zł;
		4. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
	3. Kompleksowa obsługa w zakresie powszechnego udostępniania informacji publicznej za pośrednictwem Internetu - Firma INTERmedi@ - Śrem – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 4 341,90 zł;
		2. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 180,80 zł;
		3. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 2 361,60 zł;
		4. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
	4. Umowa o świadczenie usług telekomunikacyjnych - Firma INEA - Wysogotowo ul. Wierzbowa 84 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 11 217,60 zł;
		2. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 791,50 zł;
		3. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
	5. Realizacja programu priorytetowego "Ciepłe mieszkanie" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 99 413,36 zł;
	6. Budowa i podstawowe wyposażenie Ośrodka Zdrowia w Czerniejewie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
		1. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 074,30 zł.

**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.