

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniejewo na lata 2026-2036

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 projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Czerniejewo za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Czerniejewo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2036. 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 2026-2036.

Założenia makroekonomiczne

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

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww.

wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2036 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 Czerniejewo.

1. Dochody – 57 413 162,35

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 – 51 343 761,90

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Czarniejewo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych. Dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, natomiast w latach następnych wskaźniki makroekonomiczne.

Podatek od nieruchomości – 4 275 592,00

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Czarniejewo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 4 275 592,00 zł, co stanowi 100,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne. Dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów i tak :

PIT – 22 601 437,00

CIT – 200 507,00

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

subwencja ogólna – 10 850 032,00

dotacje – zadania bieżące – 4 812 705,90

1.2. Dochody majątkowe – 6 069 400,45

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

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 635 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Sprzedaż mienia – grunty – zaplanowano na poziomie 3 500 000,00

Sprzedaż mienia – lokale mieszkalne – zaplanowano na poziomie 134 735,00

WYKAZ NIERUCHOMOŚCI PRZEZNACZONYCH DO ZBYCIA W 2026 R.

Lp.	Lokalizacja	numer ewid. działki	powierzchnia (m2)	wartość szacunkowa netto (zł)	cena netto (zł)	Wartość brutto (zł)	Cena brutto(zł /m2)	Uwagi
1.	Czerniejewo (SAG)	521/14	10748	1 182 280,00	110,00	1 454 204,40	135,30	
2.	Czerniejewo (SAG)	521/18	14971	1 646 810,00	110,00	2 025 576,30	135,30	
3.	Czerniejewo (ul. Objazdowa)	354/19	2356	424 080,00	180,00	521 618,40	221,40	
4.	Czerniejewo (Orlik)	243/14	896	98 000,00	109,38	120 540,00	134,53	
5.	Czerniejewo (Orlik)	243/16	957	97 000,00	101,36	119 310,00	124,67	
6.	Czerniejewo (Orlik)	243/17	989	100 000,00	101,11	123 000,00	124,37	
7.	Czerniejewo (Orlik)	243/19	931	97 000,00	104,19	119 310,00	128,15	
8.	Czerniejewo (Orlik)	243/20	979	103 000,00	105,21	126 690,00	129,41	
9.	Czerniejewo (Orlik)	243/22	910	95 000,00	104,40	116 850,00	128,41	
10.	Czerniejewo (Orlik)	243/23	934	98 000,00	104,93	120 540,00	129,06	
11.	Czerniejewo (Orlik)	243/25	936	98 000,00	104,70	120 540,00	128,78	
12.	Czerniejewo (Orlik)	243/26	933	98 000,00	105,04	120 540,00	129,20	
13.	Czerniejewo (Orlik)	243/29	817	83 000,00	101,59	102 090,00	124,96	

14.	Czerniejewo (Orlik)	243/31	881	89 000,00	101,02	109 470,00	124,26	
15.	Czerniejewo (Orlik)	243/32	1200	122 000,00	101,67	150 060,00	125,05	
16.	Czerniejewo (ul. Pałacowa 7)	155/2	362	300 000,00	828,73	369 000,00	1 019,34	zabudowana
17.	Czerniejewo (ul. Objazdowa)	354/7	140	30 800,00	220,00	37 884,00	270,60	część działki
	X	SUMA:	39438	4 431 170,00		5 450 339,10	X	

		netto (zł)		brutto (zł)
Planowana sprzedaż łącznie:		4 431 170,00		5 450 339,10
w tym:				
SAG		2 829 090,00		3 479 780,70
pozostałe		1 602 080,00		1 970 558,40

Źródło: Opracowanie własne.

WYKAZ LOKALI I BUDYNKÓW JEDNOLOKALOWYCH PRZEZNACZONYCH DO ZBYCIA W 2026 R.

Lp.	Lokalizacja	numer lokalu	powierzchnia lokalu (m2)	szacunkowa cena za 1 m2 (zł)	Szacunkowa wartość (zł)	Cena sprzedaży (zł)	Uwagi (% bonifikaty)
1.	Czerniejewo, ul. Armii Poznań 35	5	44,00	2 000,00	88 000,00	17 600,00	80%
2.	Czerniejewo, ul. Armii Poznań 31	3	42,60	2 000,00	85 200,00	17 040,00	80%
3.	Nidom 13	2	66,73	1 500,00	100 095,00	100 095,00	0%
	X	SUMA:	X	X	X	134 735,00	X

źródło: opracowanie własne

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 2 404 400,45 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:

- 1) Budowa ścieżek rowerowych w Gminie Czarniejewo w ramach FEWP działanie 3.2 – etap I i II – 1 912 693,32
- 2) Realizacja programu „Ciepłe mieszkanie” 331 500,00
- 3) Realizacja zadania „Zwiększenie odporności na zmiany klimatu i klęski żywiołowej” w ramach ZIT – 160 206,53

2. Wydatki – 62 804 474,34

Prognozy wydatków Gminy Czarniejewo dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące – 50 328 645,62

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.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń – 29 048 639,16

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Czarniejewo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 29 048 639,16 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 2 459 131,30 zł. W latach 2027-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Czarniejewo nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto – 321 090,00

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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

Pozostałe wydatki bieżące – 20 958 977,84

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 – 12 475 828,72

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniejewo na lata 2026-2036.

Wydatki majątkowe zawarte zostały w Załączniku Nr 6 do projektu budżetu w rozbiu na poszczególne zadania jak również opisane w uzasadnieniu do projektu.

3. Wynik budżetu – (-) 5 391 311,99

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 391 311,99 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 5 391 311,99 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.

Nadmienia się, iż wynik w relacji dochody bieżące do wydatków bieżących jest dodatni i wynosi **1 015 166,28**

Wynik budżetu Gminy Czerniejewo w katach objętych prognozą

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	57 413 162,35	62 804 474,34	-5 391 311,99
2027	55 884 074,00	54 534 074,00	1 350 000,00
2028	56 417 712,00	55 067 712,00	1 350 000,00
2029	57 441 407,00	56 091 407,00	1 350 000,00
2030	58 451 825,00	57 101 825,00	1 350 000,00
2031	59 388 121,00	58 038 121,00	1 350 000,00
2032	60 360 324,00	59 010 324,00	1 350 000,00
2033	61 869 333,00	60 608 143,00	1 261 190,00
2034	63 416 066,00	62 656 066,00	760 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2035	65 001 467,00	64 241 467,00	760 000,00
2036	66 626 504,00	65 860 954,12	765 549,88

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody – 6 445 549,88

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 445 549,88 zł. Przychody Gminy Czerniejewo w 2026 r. obejmują:

1. kredyty lub pożyczki planowane do zaciągnięcia na rynku krajowym– do wysokości 6 445 549,88 zł;

5. Rozchody – 1 054 237,89

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Czerniejewo obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów zaciągniętych na rynku krajowym

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 2027-2036. 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]
2026	1 054 237,89	0,00	1 054 237,89
2027	710 000,00	640 000,00	1 350 000,00
2028	710 000,00	640 000,00	1 350 000,00
2029	710 000,00	640 000,00	1 350 000,00
2030	710 000,00	640 000,00	1 350 000,00
2031	710 000,00	640 000,00	1 350 000,00
2032	710 000,00	640 000,00	1 350 000,00
2033	941 190,00	320 000,00	1 261 190,00
2034	0,00	760 000,00	760 000,00
2035	0,00	760 000,00	760 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2036	0,00	765 549,88	765 549,88

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu – 6 255 427,89 (planowana)

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarniejewo na lata 2026-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 6 255 427,89 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 646 739,88 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 23,20%.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Czarniejewo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Czarniejewo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	51 343 761,90	50 328 645,62	1 015 116,28	1 015 116,28
2027	52 884 074,00	51 733 803,00	1 150 271,00	1 150 271,00
2028	54 417 712,00	53 035 373,00	1 382 339,00	1 382 339,00
2029	55 941 407,00	54 319 443,00	1 621 964,00	1 621 964,00
2030	57 451 825,00	55 659 511,00	1 792 314,00	1 792 314,00
2031	58 888 121,00	57 002 673,00	1 885 448,00	1 885 448,00
2032	60 360 324,00	58 347 380,00	2 012 944,00	2 012 944,00
2033	61 869 333,00	59 672 863,00	2 196 470,00	2 196 470,00
2034	63 416 066,00	61 037 442,00	2 378 624,00	2 378 624,00
2035	65 001 467,00	62 444 160,00	2 557 307,00	2 557 307,00
2036	66 626 504,00	63 865 636,00	2 760 868,00	2 760 868,00

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 Czarniejewo 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)
2026	2,96%	14,00%	TAK	13,81%	TAK
2027	3,58%	12,05%	TAK	11,86%	TAK
2028	3,40%	9,96%	TAK	9,77%	TAK
2029	3,22%	8,02%	TAK	7,83%	TAK
2030	3,06%	6,36%	TAK	6,17%	TAK
2031	2,90%	5,38%	TAK	5,18%	TAK
2032	2,75%	4,58%	TAK	4,39%	TAK
2033	2,45%	3,59%	TAK	3,59%	TAK
2034	1,45%	3,77%	TAK	3,77%	TAK
2035	1,37%	3,92%	TAK	3,92%	TAK
2036	1,29%	4,05%	TAK	4,05%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Czarniejewo spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Czarniejewo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028 zgodnie z wykazem poniżej:

1.Projekt "Wielkopolskie telecentrum opieki" w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 (FEW) –

Limit wydatków w roku 2026 – 73 257,00

2. Wsparcie rozwoju edukacji w Miejskim Obszarze Funkcjonalnym Gniezna – oferta edukacyjna dla dzieci i młodzieży z terenu Gminy Czarniejewo

Limit wydatków w roku 2026 – 9 360,00

Limit wydatków w roku 2027 – 32 911,18

Limit wydatków w roku 2028 -6 240,00

3. Budowa ścieżek rowerowych w Gminie Czarniejewo w ramach FEWP
działanie 3.2 – etap I

Limit wydatków w roku 2026 – 2 046 007,98

4. Budowa ścieżek rowerowych w Gminie Czarniejewo w ramach FEWP
działanie 3.2 – etap II

Limit wydatków w roku 2026 – 820 439,24

5. Rozwój zrównoważonej mobilności miejskiej – budowa ścieżki rowerowej na terenie powiatów wrzesińskiego i gnieźnieńskiego

Limit wydatków w roku 2026 – 7 500,00

Limit wydatków w roku 2027 – 494 235,51

6. Dostęp do korzystania z serwisu on-line „LEX” – Wolters Kluwer Polska

Limit wydatków w roku 2026 – 9 803,04

Limit wydatków w roku 2027 – 2 450,76

7. Konserwacja windy na potrzeby osób niepełnosprawnych - Hala widowiskowo-sportowa w Czarniejewie (Firma VERTICAL - Tomasz Pilarski - Gniezno)

Limit wydatków w roku 2026 – 4 086,60

8. Usługa e-Gmina z modułami IMPZP – Przedsiębiorstwo Usługowo-Handlowe GEO-SYSTEM

Limit wydatków w roku 2026 – 3 444,00

9. Kompleksowa obsługa w zakresie udostępnienia i utrzymania aplikacji internetowej pod adresem www.czarniejewo.pl - Firma INTERmedi@ - Śrem

Limit wydatków w roku 2026 – 2 429,25

Limit wydatków w roku 2027 – 2 429,25

10. Kompleksowa obsługa w zakresie powszechnego udostępniania informacji publicznej za pośrednictwem Internetu - Firma INTERmedi@

Limit wydatków w roku 2026 – 1 180,80

Limit wydatków w roku 2027 – 1 180,80

11.Realizacja programu priorytetowego "Ciepłe mieszkanie" –

Limit wydatków w roku 2026 – 331 500,00 (zadanie trwa do dnia 31.12.2025, jednakże wypłaty środków zgodnie z zawartą Umową z WFOŚiGW w Poznaniu należy zabezpieczyć do dnia 30 czerwca 2026 r.).

12. Świadczenie usług przewozowych w zakresie transportu publicznego, transportu zbiorowego w gminnych przewozach pasażerskich

Limit wydatków w roku 2026 – 87 310,38

Limit wydatków w roku 2027 – 110 732,86

Limit wydatków w roku 2028 – 110 732,86

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.