

Załącznik Nr 1
do Zarządzenia Nr 58/2024
Wójta Gminy Czajków
z dnia 7 listopada 2024 roku

UCHWAŁA Nr .../.../24
Rady Gminy w Czajkowie
z dnia ... grudnia 2024 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków
na lata 2025 – 2029

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024r. poz. 1465) oraz art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6 i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024r., poz. 1530) oraz art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. 2024, poz. 167 ze zm.) - Rada Gminy w Czajkowie uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czajków na lata 2025 – 2029 obejmującą:

dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Ustala się wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, w tym programy, projekty lub zadania – w tym związane z programami finansowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 2
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- 3) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, w zakresie środków otrzymanych w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa,

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w §2.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Czajków.

§ 6. Traci moc uchwała nr XLIV/317/23 Rady Gminy w Czajkowie z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków na lata 2024– 2029 ze zmianami.

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

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czajków na lata 2025-2029

zał. Nr 1 do uchwały nr .../.../24 Rady Gminy w Czajkowie z dnia ... grudnia 2024r.

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029
1	Dochody ogółem	33 076 645,85	24 035 600,00	24 595 522,00	24 647 908,00	25 264 105,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	24 703 300,45	24 035 600,00	24 595 522,00	24 647 908,00	25 264 105,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	13 906 959,21	14 338 074,00	14 710 863,00	15 078 634,00	0,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	281 057,39	289 769,00	297 302,00	304 734,00	0,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	2 713 774,40	2 500 000,00	2 500 000,00	2 000 000,00	0,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	2 468 126,45	2 137 263,00	2 192 831,00	2 247 651,00	0,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	5 333 383,00	4 770 494,00	4 894 526,00	5 016 889,00	0,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	2 105 000,00	2 170 255,00	2 226 681,00	2 282 348,00	0,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	8 373 345,40	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	8 373 345,40	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	32 679 645,85	23 635 600,00	24 195 522,00	24 247 908,00	24 914 105,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	19 144 300,45	18 706 773,00	19 193 149,00	19 672 977,00	20 164 801,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	10 125 818,00	10 439 718,00	10 711 150,00	10 978 928,00	0,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	160 000,00	150 000,00	120 000,00	90 000,00	70 000,00
2.1.3.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	13 535 345,40	4 928 827,00	5 002 373,00	4 574 931,00	4 749 304,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	13 515 345,40	4 928 827,00	5 002 373,00	0,00	0,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	302 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	397 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	350 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	397 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	350 000,00
4	Przychody budżetu	3 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	3 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
5.1.1	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	1 600 000,00	1 200 000,00	800 000,00	400 000,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	5 559 000,00	5 328 827,00	5 402 373,00	4 974 931,00	5 099 304,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	5 562 000,00	5 328 827,00	5 402 373,00	4 974 931,00	5 149 304,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x
8.1	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)	2,52%	2,51%	2,32%	2,19%	1,86%
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	2,52%	2,51%	2,32%	2,19%	1,86%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	2,52%	2,51%	2,32%	2,19%	1,86%
8.1_vROD_2023	8.1_vROD_2023	2,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	25,72%	25,02%	24,65%	22,61%	20,46%
8.2_v2020	8.2_v2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	25,72%	25,02%	24,65%	22,61%	20,46%
8.3	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)	23,07%	23,39%	23,24%	23,10%	22,87%
8.3.1	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)	23,62%	23,94%	23,80%	23,65%	23,42%
8.4	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_ZD	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.1_RO	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 bez art. 15zob ust. 1 przypadających na dany rok)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.4	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 bez art. 15zob ust. 1 , obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_8.4.1	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 bez art. 15zob ust. 1 , obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art7_1	Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ust. 1 ustawy Dz.U.2022.1964)	7,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	841 213,45	443 369,60	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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, w tym:	841 213,45	443 369,60	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	656 146,49	345 792,16	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	149 945,40	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	149 945,40	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	116 957,41	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	841 213,45	443 369,60	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	841 213,45	443 369,60	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	656 146,49	345 792,16	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	149 945,40	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	149 945,40	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	116 957,41	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	10 005 728,35	443 369,60	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	1 272 382,95	443 369,60	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	8 733 345,40	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029
10.10	Wypuk 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do uchwały nr .../.../24 Rady Gminy w Czajkowie z dnia grudnia 2024r.

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				13 022 553,57	10 005 728,35	443 369,60	0,00	0,00	10 449 097,95
1.a	- wydatki bieżące				3 045 308,17	1 272 382,95	443 369,60	0,00	0,00	1 715 752,55
1.b	- wydatki majątkowe				9 977 245,40	8 733 345,40	0,00	0,00	0,00	8 733 345,40
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:				2 460 391,57	991 158,85	443 369,60	0,00	0,00	1 434 528,45
1.1.1	- wydatki bieżące				2 310 446,17	841 213,45	443 369,60	0,00	0,00	1 284 583,05
1.1.1.1	Edukacja włączająca w Gminie Czajków - rozszerzenie oferty edukacyjnej dla osób ze szczególnymi potrzebami	PUBLICZNE INTEGRACYJNE PRZEDSZKOLE "LEŚNE SKRZATY" W CZAJKOWIE	2024	2026	986 055,01	259 410,00	166 557,20	0,00	0,00	425 967,20
1.1.1.2	Edukacja włączająca w Gminie Czajków - rozszerzenie oferty edukacyjnej dla osób ze szczególnymi potrzebami	SZKOŁA PODSTAWOWA IM.JANUSZA KORCZAKA W CZAJKOWIE	2024	2026	1 324 391,16	581 803,45	276 812,40	0,00	0,00	858 615,85
1.1.2	- wydatki majątkowe				149 945,40	149 945,40	0,00	0,00	0,00	149 945,40
1.1.2.1	Edukacja włączająca w Gminie Czajków - rozszerzenie oferty edukacyjnej dla osób ze szczególnymi potrzebami	SZKOŁA PODSTAWOWA IM.JANUSZA KORCZAKA W CZAJKOWIE	2024	2026	149 945,40	149 945,40	0,00	0,00	0,00	149 945,40
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				10 562 162,00	9 014 569,50	0,00	0,00	0,00	9 014 569,50
1.3.1	- wydatki bieżące				734 862,00	431 169,50	0,00	0,00	0,00	431 169,50
1.3.1.1	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych - umowa 2024/2025 - realizacja wymogów ustawowych, czystość i porządek w gminie	CZAJKÓW	2024	2025	704 862,00	411 169,50	0,00	0,00	0,00	411 169,50
1.3.1.2	Wykonanie przeglądów i opracowanie ksiąg dróg gminnych -	Urząd Gminy	2024	2025	30 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 827 300,00	8 583 400,00	0,00	0,00	0,00	8 583 400,00
1.3.2.5	Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców w ruchu po drogach publicznych oraz estetyki miejscowości Czajków - unowocześnienie istniejącej infrastruktury drogowej	Urząd Gminy	2023	2025	7 181 400,00	6 294 000,00	0,00	0,00	0,00	6 294 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.6	Poprawa efektywności energetycznej budynków i obiektów stanowiących własność Gminy Czajków - zmniejszenie kosztów bieżących związanych z utrzymaniem infrastruktury, unowocześnienie obiektów	Urząd Gminy	2023	2025	2 259 700,00	1 968 200,00	0,00	0,00	0,00	1 968 200,00
1.3.2.7	Modernizacja kompleksu sportowego "Moje boisko - ORLIK 2012" edycja 2024 -	Urząd Gminy	2024	2025	301 200,00	291 200,00	0,00	0,00	0,00	291 200,00
1.3.2.8	Budowa przydomowej oczyszczalni ścieków przy budynku gminnym w Mielcuchach -	Urząd Gminy	2024	2025	85 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY CZAJKÓW NA LATA 2025 - 2029

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej wynikający z przepisów nałożonych ustawą o finansach publicznych ma na celu stworzenie instrumentu zarządzania finansami publicznymi, umożliwiającego podejmowanie decyzji dotyczących kondycji majątkowej i planowanych zamierzeń inwestycyjnych. Z tego powodu szczególne znaczenie ma zachowanie realizmu prognozowanych wielkości.

Przy konstrukcji wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025 – 2029 wzięto pod uwagę między innymi założenia makroekonomiczne, które służyły do konstrukcji WPF Państwa. Ponadto uwzględniono zmiany naniesione do WPF na lata 2024 – 2029 i planowane do wprowadzenia, w szczególności dotyczące limitów wydatków na przedsięwzięcia wieloletnie. Przedłożony projekt WPF na lata 2025 – 2029 nie wykazuje pełnej zgodności z aktualnie obowiązującą uchwałą w sprawie WPF – dotyczy danych wykazywanych od 2025 roku do końca okresu prognozowania oraz zakresu przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2. Stosowne zmiany w WPF zostaną dokonane na najbliższym posiedzeniu Rady Gminy. W kolumnie Wykonanie roku 2024 na etapie projektu wpisano dane wynikające z kwot planowanych na dzień 7 listopada 2024r.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czajków jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, dane sprawozdawcze z wykonania za rok poprzedni oraz wykonanie planu na koniec 3 kwartału 2024r., a także wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja z października 2024r.). Przy opracowaniu poszczególnych pozycji budżetowych prognozy w latach 2026-2029 wykorzystano podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – PKB i inflację (CPI). Zgodnie z przyjętym założeniem dochody i wydatki w kolejnych latach prognozy wynikają z wartości określonych dla roku 2025 (z pominięciem dochodów wynikających z projektu edukacyjnego) z zastosowaniem indeksacji o wskaźniki wspomniane powyżej. Wyjątek zastosowano w przypadku wpływów z tytułu subwencji. Zgodnie z zapowiedziami źródło to będzie miało coraz mniejsze znaczenie. Ponadto, z uwagi

na stosunkowo wysoką kwotę dochodów w przeliczeniu na mieszkańca w poprzednich latach, na kolejne okresy należy zakładać raczej niższy poziom wpływów z tego tytułu.

Okres objęty prognozą wynika z przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, z uwzględnieniem aktualnych na dzień sporządzenia niniejszego projektu harmonogramów dotyczących spłat zobowiązań. Limity dla przedsięwzięć wieloletnich zostały określone do roku 2026.

Podstawowe wielkości w WPF dla roku 2025 są zgodne z projektem uchwały budżetowej na rok 2025 i kształtują się następująco:

- 1) Dochody ogółem – 33 076 645,85 zł, w tym:
 - dochody bieżące – 24 703 300,45 zł,
 - dochody majątkowe – 8 373 345,40 zł,
- 2) Wydatki ogółem – 32 679 645,85 zł, w tym:
 - wydatki bieżące – 19 144 300,45 zł, z tego:
 - wydatki na obsługę długu – 160 000,00 zł,
 - wydatki na wynagrodzenia i pochodne - 10 125 818,00 zł,
 - wydatki majątkowe - 13 535 345,40 zł.
- 3) Przychody budżetu – 3 000,00 zł
- 4) Rozchody budżetu – 400 000,00 zł.

Planowane przychody budżetu wynoszą 3 000,00 zł i stanowi je kwota udzielonej w 2023 pożyczki pozostałej do spłaty.

Planowane rozchody budżetu wynoszą 400 000,00 zł i stanowią je raty zaciągniętego w 2022 roku kredytu długoterminowego. Planowana wysokość spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz spłata odsetek wnoszą 560 000,00 zł i stanowią 1,69 % prognozowanych dochodów budżetowych ogółem.

W zakresie planowanych dochodów majątkowych w roku 2025 uwzględniono dofinansowania uzyskane w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych dotyczące następujących zadań (dochody wynikające z promes właściwych):

1) Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców w ruchu po drogach publicznych oraz estetyki miejscowości Czajków – wartość zadania zgodnie z wnioskiem 6 520 000 zł, w tym dofinansowanie 6 194 000 zł; wartość zadania ustalona po przetargu 6 986 400 zł, zgodnie z harmonogramem realizacji i zapisami w umowie odnośnie płatności w roku 2024 przewiduje się zapłatę wkładu własnego w wysokości 792 400 zł, kwota dofinansowania stanowi tzw. płatność końcową i zostanie zrealizowana w 2025 roku

2) Poprawa efektywności energetycznej budynków i obiektów stanowiących własność Gminy Czajków – dotyczy planowanej termomodernizacji budynku, w którym mieści się Klub Senior+, budynku Domu Nauczyciela w Czajkowie oraz montażu instalacji fotowoltaicznych na obiektach gminnych (SUW i UG); wartość zadania wg wniosku 2 215 000 zł, w tym dofinansowanie 1 993 500 zł; wartość ustalona po przetargu 2 098 000 zł, dofinansowanie 1 888 200 zł, podobnie jak w przypadku poprzedniego projektu, na rok 2024 planowana jest zapłata wkładu własnego, na rok 2025 pozostaje wartość dofinansowania.

Łącznie kwota dochodów i wydatków majątkowych dotyczących środków Polskiego Ładu wynosi 8 082 200,00 zł. W zakresie dochodów i wydatków majątkowych pojawiają się też kwoty pochodzące z budżetu środków europejskich pozyskane w ramach Programu Operacyjnego Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w związku z realizacją projektu pn. „Edukacja włączająca w Gminie Czajków” w wysokości 149 945,40 zł. Plan dochodów i wydatków majątkowych uwzględnia także dotację z Ministerstwa Sportu i Turystyki z przeznaczeniem na modernizację boiska sportowego ORLIK w wysokości 141 200 zł.

Przy szacowaniu dochodów bieżących na rok 2025 przyjęto wielkości wynikające z informacji Ministra Finansów o kwotach subwencji, udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, informacji od dysponentów części o wysokościach planowanych kwot dotacji celowych na zadania własne i zlecone, a także zawartych umów i porozumień. W zakresie podatków i opłat lokalnych przyjęto dochody wg obowiązujących na rok 2024 stawek. Dochody z tytułu subwencji zaplanowano w roku 2025 w wysokości 2 713 774,40 zł (wyłącznie część oświatowa). Na kolejny rok przyjęto założenie, iż wpływy z tytułu subwencji ogólnej w kolejnych latach nie będą wzrastały – założono poziom dochodów w wysokości 2,5 mln, na rok 2028 przyjęto kwotę 2 mln zł. Wpływy z tytułu pozostałych dochodów bieżących, w tym podatków i opłat, planowano na zbliżonym

poziomie, uwzględniając kilkuprocentowy wzrost wynikających z przywołanych wskaźników makroekonomicznych, z uwagi na bieżące korygowanie przez Radę Gminy stawek podatków od nieruchomości i od środków transportowych. Z roku na rok obserwuje się również niewielki przyrost przedmiotów opodatkowania z uwagi na rozwój prowadzonych działalności gospodarczych czy nowe osadnictwo. W roku 2029 nie planowano poszczególnych pozycji dochodów, ograniczono się jedynie do określenia ogólnej kwoty dochodów i wydatków budżetu z uwagi na dużą niepewność co do wysokości poszczególnych kwot w tak odległym horyzoncie czasowym.

Planowane wydatki bieżące na rok 2026 i kolejne określono w wysokości nieco wyższej od poziomu wydatków roku 2024, z uwzględnieniem wzrostu kosztów wynikających z zatrudnienia oraz wzrostu cen towarów i usług określonych przez wskaźniki. Mimo licznych przejść na emeryturę w ostatnich okresach i związanych z tym zwiększonych kosztów wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, wydatki związane z wynagrodzeniami stale rosną. Wpływ na to ma przede wszystkim wysoki poziom inflacji, a co za tym idzie stałe podnoszenie pensji minimalnej i stawki godzinowej oraz znaczące podwyżki wynagrodzeń nauczycieli w ostatnim roku.

W zakresie wydatków dla roku 2025, podobnie jak w przypadku dochodów, przyjęte wielkości wynikają z projektu uchwały budżetowej na rok 2025. Wydatki majątkowe, w całym okresie objętym prognozą, stanowią kwoty pozostałe do dyspozycji po spłacie zobowiązań wynikających z zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Kwoty wydatków majątkowych w roku 2025 wynikają w szczególności z kwot ujętych w wykazie przedsięwzięć wieloletnich stanowiących załącznik nr 2 i są zgodne z załącznikiem nr 4 do projektowanej uchwały budżetowej. Od roku 2026 do końca okresu prognozowanego poziom wydatków majątkowych jest stabilny i pokazuje na wyrównany poziom środków własnych, jakie gmina w niezmiennych warunkach będzie w stanie przeznaczyć na inwestycje. Kluczowym elementem będzie tutaj rzeczywista wielkość osiągniętych przez mieszkańców gminy dochodów i zapłaconych wskutek tego podatków. Pozytywnie należy ocenić również stosunkowo niewielki poziom zadłużenia gminy i związanych z tym obciążeń, a także wielkość zgromadzonych w poprzednich latach oszczędności, które stanowią niejaki bufor bezpieczeństwa.

Limity wydatków na zadania bieżące – Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych, Wykonanie przeglądów i opracowanie ksiąg dróg gminnych oraz Edukacja włączająca w Gminie Czajków wynikają z aktualnie obowiązujących umów wykraczających poza rok budżetowy – limit wydatków związanych z odpadami komunalnymi będzie zmieniany po rozliczeniu roku 2024 i określeniu wielkości środków niewykorzystanych w ramach umowy w okresie drugiego półrocza 2024. W przypadku przedsięwzięcia realizowanego z udziałem środków unijnych, zmiany będą dokonywane na bieżąco, w zależności od wielkości środków otrzymanych w formie zaliczki lub refundacji oraz od możliwości realizacji poszczególnych rozliczeń.

Limity wydatków na zadania majątkowe uwzględniają przedsięwzięcia wpisane w WPF w 2024 roku i stanowią ich kontynuację. Limity wydatków na rok 2025 zostały określone w wysokości wynikającej z projektu uchwały budżetowej.

Prognoza kwoty długu i spłaty zobowiązań pokazuje poziom zadłużenia gminy na przestrzeni lat, a zarazem przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego, w szczególności określa limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą.

Spłata długu w 2025r. będzie dokonywana z planowanych przychodów z tytułu spłat udzielonych w poprzednich latach pożyczek w wysokości 3 000,00 zł i z planowanej nadwyżki budżetowej w wysokości 397 000 zł, w latach 2026 - 2028 z planowanej nadwyżki budżetowej, w roku 2029 z planowanych przychodów z tyt. spłat pożyczek udzielonych w latach poprzednich w wysokości 50 000 zł oraz z planowanej nadwyżki budżetowej w wysokości 350 000 zł. Kwota długu nie uwzględnia zobowiązań, których spłata dokona się z wydatków budżetu, gdyż takowe nie wystąpiły. Gmina nie korzysta z innych instrumentów finansowania poza kredytowymi.

Zaciągane w latach wcześniejszych kredyty i pożyczki zawsze związane były z realizowanymi inwestycjami. Planowany na koniec III kwartału 2024r. poziom zadłużenia wynosi 2 000 000 zł i jest związany z inwestycjami zrealizowanymi w 2022 roku, w szczególności z budową przedszkola i inwestycjami drogowymi. Na dzień sporządzenia niniejszego projektu uchwały w sprawie WPF nie planuje się zaciągnięcia nowych zobowiązań. Na koniec 2024 rozważane będzie ewentualne dokonanie wcześniejszej spłaty

rat przypadających na rok 2029 i skrócenie w ten sposób okresu kredytowania. Ewentualne zmiany do projektu zostaną naniesione w drodze autopoprawki.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków bieżących. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów i wydatków bieżących. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego), co należy ocenić pozytywnie. Wynik finansowy budżetu w całym okresie został sprowadzony do wysokości planowanych rozchodów z uwzględnieniem planowanych przychodów z tyt. spłat pożyczek.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia pozwalają twierdzić, iż sytuacja finansowa jest stabilna, gmina posiada zdolność do spłaty posiadanego zadłużenia. Konieczne będzie jednak monitorowanie poziomu dochodów bieżących, po pierwsze z uwagi na konieczność zachowania nadwyżki operacyjnej, po drugie z uwagi na rosnące koszty utrzymania jednostek organizacyjnych. W temacie równoważenia budżetu na poziomie bieżącym istotną kwestią jest poziom dochodów z tyt. udziałów w PIT i CIT. Znacznie wyższe plany dochodów z tych tytułów z roku na rok powodują, iż łatwiej jest sfinansować rosnące wydatki bieżące i wygenerować nadwyżkę. Z drugiej strony powstaje obawa o realność tych kwot. Wysokie poziomy dochodów z tego tytułu są wyrazem dobrej kondycji finansowej mieszkańców, co jest zjawiskiem pozytywnym. Dla gminy z jednej strony stanowią istotne źródło dochodów, z drugiej poprzez drastycznie rosnący wskaźnik dochodów podatkowych w przeliczeniu na mieszkańca do średniej krajowej, powodują ograniczenie wpływów z innych źródeł np. subwencje, dofinansowania do budowy dróg, dotacje na wywozu azbestu itp. Oceniając cały okres prognozowany należy zauważyć, iż pula środków własnych, które mogą zostać przeznaczone na cele majątkowe uległa znacznemu zwiększeniu w porównaniu do lat ubiegłych, wskutek wysokiego poziomu udziałów w PIT i CIT. Wskaźniki kształtują się na dopuszczalnych przepisami poziomach, co pozwala na podejmowanie ambitnych zamierzeń na kolejne lata.