

## **ZARZĄDZENIE NR 49/2023**

**Wójta Gminy Czerwonak**

z dnia 20 lutego 2023 roku

### **zmieniające uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak**

Na podstawie art. 232 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** W uchwale Nr 625/LVIII/2022 Rady Gminy Czerwonak z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak załącznik nr 1 - Wieloletnia Prognoza Finansowa otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikiem do zarządzenia.

**§ 2.** Zarządzenie obowiązuje z dniem podpisania.

### **Uzasadnienie**

#### **zarządzenia Wójta Gminy Czerwonak zmieniającego uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak**

Wieloletnią prognozę finansową sporządzono w oparciu o te same założenia, jakie wzięto pod uwagę przy jej tworzeniu na potrzeby uchwalenia w dniu 15 grudnia 2022 r.

Dokonuje się zmian w załączniku Nr 1 dostosowujących do uchwały budżetowej po zmianach.

# Wieloletnia prognoza finansowa <sup>1)</sup>

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 49/2023  
z dnia 2023-02-20

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	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
2023	167 955 620,72	143 333 667,16	35 953 321,00	4 958 362,00	30 423 943,00	9 275 691,38	62 722 349,78	30 500 000,00	24 621 953,56	5 000 000,00	19 621 199,64
2024	172 617 989,90	161 048 000,00	40 268 000,00	5 553 000,00	34 075 000,00	9 058 000,00	72 094 000,00	34 160 000,00	11 569 989,90	5 000 000,00	6 569 989,90
2025	178 293 803,89	177 510 000,00	44 697 000,00	6 164 000,00	37 823 000,00	9 081 000,00	79 745 000,00	38 259 000,00	783 803,89	0,00	0,00
2026	185 068 000,00	185 068 000,00	46 485 000,00	6 411 000,00	39 336 000,00	9 104 000,00	83 732 000,00	40 172 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	189 859 000,00	189 859 000,00	47 833 000,00	6 597 000,00	40 477 000,00	9 127 000,00	85 825 000,00	41 176 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	194 780 000,00	194 780 000,00	49 220 000,00	6 788 000,00	41 651 000,00	9 150 000,00	87 971 000,00	42 205 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	199 736 000,00	199 736 000,00	50 598 000,00	6 978 000,00	42 817 000,00	9 173 000,00	90 170 000,00	43 260 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	204 723 000,00	204 723 000,00	51 964 000,00	7 166 000,00	43 973 000,00	9 196 000,00	92 424 000,00	44 342 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	209 738 000,00	209 738 000,00	53 315 000,00	7 352 000,00	45 116 000,00	9 219 000,00	94 736 000,00	45 451 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	214 774 000,00	214 774 000,00	54 648 000,00	7 536 000,00	46 244 000,00	9 242 000,00	97 104 000,00	46 587 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	219 827 000,00	219 827 000,00	55 960 000,00	7 717 000,00	47 354 000,00	9 265 000,00	99 531 000,00	47 752 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	225 002 000,00	225 002 000,00	57 303 000,00	7 902 000,00	48 490 000,00	9 288 000,00	102 019 000,00	48 946 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	230 191 000,00	230 191 000,00	58 621 000,00	8 084 000,00	49 605 000,00	9 311 000,00	104 570 000,00	50 170 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	235 387 000,00	235 387 000,00	59 911 000,00	8 262 000,00	50 696 000,00	9 334 000,00	107 184 000,00	51 424 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	240 704 000,00	240 704 000,00	61 229 000,00	8 444 000,00	51 811 000,00	9 357 000,00	109 863 000,00	52 710 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	246 025 000,00	246 025 000,00	62 515 000,00	8 621 000,00	52 899 000,00	9 380 000,00	112 610 000,00	54 028 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	251 468 000,00	251 468 000,00	63 828 000,00	8 802 000,00	54 010 000,00	9 403 000,00	115 425 000,00	55 379 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	257 037 000,00	257 037 000,00	65 168 000,00	8 987 000,00	55 144 000,00	9 427 000,00	118 311 000,00	56 763 000,00	0,00	0,00	0,00

za organ wykonawczy Marcin Stefan Wojtkowiak  
Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.02.20

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:									
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:		ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	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
2041	262 734 000,00	262 734 000,00	66 537 000,00	9 176 000,00	56 302 000,00	9 451 000,00	121 268 000,00	58 182 000,00	0,00	0,00	0,00
2042	268 561 000,00	268 561 000,00	67 934 000,00	9 369 000,00	57 484 000,00	9 475 000,00	124 299 000,00	59 637 000,00	0,00	0,00	0,00
2043	274 524 000,00	274 524 000,00	69 361 000,00	9 566 000,00	58 691 000,00	9 499 000,00	127 407 000,00	61 128 000,00	0,00	0,00	0,00

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.



Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>			
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
2023	214 209 465,24	154 844 037,34	57 341 325,94	349 842,38	0,00	2 619 227,00	0,00	0,00	0,00	59 365 427,90	59 025 427,90	3 032 220,00
2024	184 684 726,60	159 029 000,00	58 751 000,00	337 383,53	0,00	7 221 000,00	0,00	0,00	0,00	25 655 726,60	25 655 726,60	0,00
2025	174 993 803,89	160 223 000,00	60 220 000,00	83 211,55	0,00	8 290 000,00	0,00	0,00	0,00	14 770 803,89	14 770 803,89	0,00
2026	178 768 000,00	160 275 000,00	61 726 000,00	0,00	0,00	8 045 000,00	0,00	0,00	0,00	18 493 000,00	18 493 000,00	0,00
2027	182 143 000,00	160 356 000,00	63 269 000,00	0,00	0,00	7 745 000,00	0,00	0,00	0,00	21 787 000,00	21 787 000,00	0,00
2028	185 764 000,00	160 115 000,00	64 851 000,00	0,00	0,00	7 122 000,00	0,00	0,00	0,00	25 649 000,00	25 649 000,00	0,00
2029	190 720 000,00	159 886 000,00	66 472 000,00	0,00	0,00	6 510 000,00	0,00	0,00	0,00	30 834 000,00	30 834 000,00	0,00
2030	195 707 000,00	159 655 000,00	68 134 000,00	0,00	0,00	5 895 000,00	0,00	0,00	0,00	36 052 000,00	36 052 000,00	0,00
2031	200 222 000,00	159 442 000,00	69 837 000,00	0,00	0,00	5 298 000,00	0,00	0,00	0,00	40 780 000,00	40 780 000,00	0,00
2032	205 258 000,00	159 175 000,00	71 583 000,00	0,00	0,00	4 646 000,00	0,00	0,00	0,00	46 083 000,00	46 083 000,00	0,00
2033	210 911 000,00	159 195 000,00	73 373 000,00	0,00	0,00	4 280 000,00	0,00	0,00	0,00	51 716 000,00	51 716 000,00	0,00
2034	214 286 000,00	158 807 000,00	75 207 000,00	0,00	0,00	3 505 000,00	0,00	0,00	0,00	55 479 000,00	55 479 000,00	0,00
2035	217 752 263,30	157 686 000,00	77 087 000,00	0,00	0,00	1 996 000,00	0,00	0,00	0,00	60 066 263,30	60 066 263,30	0,00
2036	229 587 000,00	157 742 000,00	79 014 000,00	0,00	0,00	1 663 000,00	0,00	0,00	0,00	71 845 000,00	71 845 000,00	0,00
2037	230 704 000,00	157 554 000,00	80 989 000,00	0,00	0,00	1 085 000,00	0,00	0,00	0,00	73 150 000,00	73 150 000,00	0,00
2038	237 711 550,88	157 414 000,00	83 014 000,00	0,00	0,00	554 000,00	0,00	0,00	0,00	80 297 550,88	80 297 550,88	0,00
2039	251 468 000,00	157 252 000,00	85 089 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94 216 000,00	94 216 000,00	0,00
2040	257 037 000,00	157 646 000,00	87 216 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	99 391 000,00	99 391 000,00	0,00
2041	262 734 000,00	158 041 000,00	89 396 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 693 000,00	104 693 000,00	0,00
2042	268 561 000,00	158 436 000,00	91 631 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 125 000,00	110 125 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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
2043	274 524 000,00	158 832 000,00	93 922 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 692 000,00	115 692 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym: na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2023	-46 253 844,52	0,00	50 892 860,52	38 113 449,12	33 474 433,12	1 369 041,22	1 369 041,22	11 410 370,18	11 410 370,18
2024	-12 066 736,70	0,00	17 166 736,70	17 166 736,70	12 066 736,70	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	3 300 000,00	3 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	6 300 000,00	6 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	7 716 000,00	7 716 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	9 016 000,00	9 016 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	9 016 000,00	9 016 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	9 016 000,00	9 016 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	9 516 000,00	9 516 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	9 516 000,00	9 516 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	8 916 000,00	8 916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	10 716 000,00	10 716 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	12 438 736,70	12 438 736,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	5 800 000,00	5 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	8 313 449,12	8 313 449,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2043	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu <sup>x</sup>	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
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
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	4 639 016,00	4 639 016,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	5 100 000,00	5 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	3 300 000,00	3 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	6 300 000,00	6 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	7 716 000,00	7 716 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	9 016 000,00	9 016 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	9 016 000,00	9 016 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	9 016 000,00	9 016 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	9 516 000,00	9 516 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	9 516 000,00	9 516 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	8 916 000,00	8 916 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	10 716 000,00	10 716 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	12 438 736,70	12 438 736,70	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	5 800 000,00	5 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	8 313 449,12	8 313 449,12	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2043	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>7)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>						
		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	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 033 235,12	519 786,00	-11 510 370,18	1 269 041,22	
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	119 840 078,82	259 893,00	2 019 000,00	2 019 000,00	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	116 280 185,82	0,00	17 287 000,00	17 287 000,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	109 980 185,82	0,00	24 793 000,00	24 793 000,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	102 264 185,82	0,00	29 503 000,00	29 503 000,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	93 248 185,82	0,00	34 665 000,00	34 665 000,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	84 232 185,82	0,00	39 850 000,00	39 850 000,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	75 216 185,82	0,00	45 068 000,00	45 068 000,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	65 700 185,82	0,00	50 296 000,00	50 296 000,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	56 184 185,82	0,00	55 599 000,00	55 599 000,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	47 268 185,82	0,00	60 632 000,00	60 632 000,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	36 552 185,82	0,00	66 195 000,00	66 195 000,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	24 113 449,12	0,00	72 505 000,00	72 505 000,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	18 313 449,12	0,00	77 645 000,00	77 645 000,00	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	8 313 449,12	0,00	83 150 000,00	83 150 000,00	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	88 611 000,00	88 611 000,00	
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	94 216 000,00	94 216 000,00	
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	99 391 000,00	99 391 000,00	
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	104 693 000,00	104 693 000,00	
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	110 125 000,00	110 125 000,00	
2043	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	115 692 000,00	115 692 000,00	

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) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	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) <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2023	5,71%	-6,03%	-2,30%	18,91%	20,12%	TAK	TAK
2024	8,36%	7,00%	10,28%	15,29%	16,50%	TAK	TAK
2025	7,10%	15,54%	x	13,82%	15,03%	TAK	TAK
2026	8,22%	18,71%	x	9,44%	10,90%	TAK	TAK
2027	8,61%	20,61%	x	9,57%	11,02%	TAK	TAK
2028	8,75%	22,51%	x	10,81%	12,26%	TAK	TAK
2029	8,20%	24,33%	x	11,15%	12,60%	TAK	TAK
2030	7,67%	26,06%	x	14,67%	14,67%	TAK	TAK
2031	7,43%	27,73%	x	19,25%	19,25%	TAK	TAK
2032	6,93%	29,31%	x	22,21%	22,21%	TAK	TAK
2033	6,27%	30,83%	x	24,18%	24,18%	TAK	TAK
2034	6,59%	32,31%	x	25,91%	25,91%	TAK	TAK
2035	6,54%	33,73%	x	27,58%	27,58%	TAK	TAK
2036	3,30%	35,08%	x	29,19%	29,19%	TAK	TAK
2037	4,79%	36,41%	x	30,72%	30,72%	TAK	TAK
2038	3,75%	37,68%	x	32,20%	32,20%	TAK	TAK
2039	0,00%	38,92%	x	33,62%	33,62%	TAK	TAK
2040	0,00%	40,14%	x	34,99%	34,99%	TAK	TAK
2041	0,00%	41,33%	x	36,32%	36,32%	TAK	TAK
2042	0,00%	42,51%	x	37,61%	37,61%	TAK	TAK
2043	0,00%	43,65%	x	38,87%	38,87%	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
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
2023	1 216 500,34	1 216 500,34	190 319,86	7 266 013,03	7 266 013,03	7 266 013,03	1 767 767,80	1 767 767,80	132 154,32
2024	0,00	0,00	0,00	6 569 989,90	6 569 989,90	6 569 989,90	1 131 828,69	1 131 828,69	783 803,89
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	336 459,69	336 459,69	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86 712,60	86 712,60	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2043	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 <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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
2023	12 196 159,50	12 196 159,50	4 215 381,55	80 182 342,75	32 976 376,91	47 205 965,84	0,00	0,00	130 780,89	0,00
2024	550 000,00	550 000,00	0,00	44 871 624,60	20 215 898,00	24 655 726,60	0,00	0,00	122 200,17	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	17 927 352,51	5 727 352,51	12 200 000,00	0,00	0,00	116 715,99	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	4 502 417,42	4 502 417,42	0,00	0,00	0,00	111 363,79	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	4 230 534,86	4 230 534,86	0,00	0,00	0,00	106 011,59	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	4 235 982,86	4 235 982,86	0,00	0,00	0,00	100 732,71	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	4 241 533,86	4 241 533,86	0,00	0,00	0,00	95 307,19	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	4 247 184,86	4 247 184,86	0,00	0,00	0,00	89 954,98	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	4 228 930,86	4 228 930,86	0,00	0,00	0,00	84 602,78	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	4 234 786,86	4 234 786,86	0,00	0,00	0,00	79 272,69	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	4 019 244,86	4 019 244,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	4 025 307,86	4 025 307,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	4 031 484,86	4 031 484,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	4 103 962,36	4 103 962,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	2 074 652,00	2 074 652,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	2 081 167,00	2 081 167,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	2 087 799,00	2 087 799,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	2 094 554,00	2 094 554,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	2 101 424,00	2 101 424,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	415 420,00	415 420,00	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 <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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
2043	0,00	0,00	0,00	422 546,00	422 546,00	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 <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	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, splaty 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 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>	w tym:					
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
2023	4 639 016,00	259 893,00	0,00	259 893,00	259 893,00	259 893,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	5 100 000,00	259 893,00	0,00	259 893,00	259 893,00	259 893,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	3 300 000,00	259 893,00	0,00	259 893,00	259 893,00	259 893,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	6 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	7 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	7 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	7 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	7 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	7 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	6 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2043	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

<sup>\*</sup> 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.

<sup>x</sup> - 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.



## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak na lata 2023 - 2043

### 1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2023 - 2043. Długość okresu objętego prognozą wynika z planowanych i przyjętych w projekcie uchwały przedsięwzięć wieloletnich.

Wraz ze wzrostem długości czasu prognozowania zwiększa się ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków w latach ubiegłych oraz założenia makroekonomiczne. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana, przyjęto następujące założenia:

a) dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;  
b) od roku 2024 projekt wieloletniej prognozy finansowej opracowano głównie w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB), kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji) oraz prognozowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na podstawie Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw - październik 2022 r.

Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzania prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie.

Ministerstwo Finansów zaleca, aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się wskaźnikami przedstawionymi w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Zgodnie ze stanowiskiem prezentowanym przez Ministerstwo przyjęcie innych założeń i wskaźników makroekonomicznych od przedstawionych w wytycznych lub niespójnych z tymi założeniami wymaga przedstawienia szczegółowego uzasadnienia takiego postępowania.

Dla potrzeb wieloletniej prognozy finansowej przyjęto dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu roku poprzedzającego rok budżetowy w stosunku do I półrocza roku poprzedniego, która zgodnie z ustawą o podatkach i opłatach lokalnych stanowi podstawę do przeszacowywania stawek maksymalnych podatków i opłat lokalnych w roku budżetowym oraz zaprognozowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR3M i WIBOR6M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Prognozowanie w tak długim okresie czasu obarczone jest ryzykiem w związku z niestabilnością i nieprzewidywalnością cykli gospodarczych, dlatego też należy zachować szczególną ostrożność dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2023	2024	2025	2026 - 2043
<b>Inflacja</b>	9,8 %	4,8%	3,1%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2023	2024	2025	2026 - 2028	2029	2030 – 2031	2032 – 2033	2034 – 2043
<b>PKB</b>	1,7 %	3,1%	3,1%	2,9%	2,8%	2,7%	2,6%	2,5%

## 2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

1) W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

a) podatki i opłaty lokalne, wyszczególniając podatki:

- od nieruchomości - w 2023 roku oraz w latach kolejnych zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła. Dochody z podatku od nieruchomości zostały oszacowane w oparciu m.in. o założone w kolejnych latach wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych (od roku 2024), corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągальności należności podatkowych m.in. poprzez czynności windykacyjnych,

- od środków transportowych - prognozę dochodów z tego tytułu ustalono uwzględniając w kolejnych latach stopniowy wzrost wpływów z podatku od środków transportowych, przyjmując wzrost liczby zarejestrowanych na terenie Gminy pojazdów podlegających temu podatkowi, jak również wzrost stawek tego podatku,

- od czynności cywilno-prawnych - wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych zostały zaplanowane z uwzględnieniem zrealizowanych dochodów z tego źródła w roku 2021 oraz przewidywanego wykonania w 2022 roku, następnie przeszacowano je w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono stopniowy wzrost wpływów na skutek zwiększenia liczby i wartości transakcji dokonywanych na rynku wtórnym nieruchomości oraz innych transakcji podlegających temu podatkowi,

- wpływy z opłat - wpływy z opłat oszacowano głównie w oparciu o założone wskaźniki dotyczące inflacji średniorocznej z uwzględnieniem innych czynników wpływających na wysokość dochodów. Prognozując kwoty dochodów w tej grupie uwzględniono m.in. skutki aktualizacji opłat za użytkowanie wieczyste nieruchomości,

- rolny, leśny, od spadków i darowizn oraz opłaty: targowa, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty;



- b) udział w podatkach centralnych budżetu państwa, wyszczególniając:
- udział w podatku dochodowym od osób fizycznych - PIT - wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m.in. prognozowane skutki zmian w wysokości udziałów w PIT wynikające z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz skutki wynikające z migracji mieszkańców, której efektem jest systematycznie wzrastająca liczba mieszkańców Gminy,
  - udział w podatku dochodowym od osób prawnych - CIT - dochody z tego tytułu należą do najbardziej wrażliwych na wahania koniunktury. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych od roku 2023 zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2022 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmiennosc stawek podatkowych oraz wysokości udziału Gminy we wpływach,
- c) subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając poszczególne rodzaje subwencji) - dochody w tej grupie zaplanowano w oparciu o informację przekazaną w piśmie Ministerstwa Finansów w tym zakresie, natomiast w związku z rosnącą liczbą dzieci na terenie Gminy, które uczęszczają będą do placówek oświatowych prognozuje się również dodatkowy wzrost wpływów z tego tytułu w latach kolejnych,
- d) dotacje z budżetu państwa - wpływy w ramach tej grupy dochodów oszacowano w oparciu o pisma dysponentów - Wojewody Wielkopolskiego i Krajowego Biura Wyborczego, z uwzględnieniem niewielkiego corocznego wzrostu na poziomie 0,25% w skali roku, w roku 2023 zaplanowano również dotację „przedszkolną” oszacowaną na podstawie liczby dzieci uczęszczających do przedszkoli na terenie gminy,
- e) pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: wpływy z najmu, dzierżawy, usług i inne) - dochody w ramach tej grupy zostały zaplanowane w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

2) W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);
  - dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje), to źródło uzależnione jest od możliwości pozyskania dodatkowych środków zewnętrznych w tym głównie Unii Europejskiej, dochody z tego źródła pojawiać się będą w miarę podpisywania przez Gminę umów na dofinansowania planowanych zamierzeń inwestycyjnych.
- Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. W latach kolejnych Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Zintensyfikowane działania będą koncentrowały się na stworzeniu szerokiej oferty nieruchomości inwestorom, którzy nie tylko je zagospodarują, a także przyczynia się do poprawy funkcjonalności Gminy. Jednakże w związku z dużym ryzykiem szacowania tych wielkości w kolejnych latach dochody z tytułu sprzedaży nieruchomości zaplanowano jedynie w latach 2023 - 2024.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2024 r. o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2024 - 2025 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT - następnie od roku



2026 indeksacja o przyjęty stopień wzrostu PKB skorygowany o przyjęty spadek bezrobocia na terenie Gminy)

- subwencje (indeksacja o PKB)
- dotacje z budżetu państwa na zadania zlecone oraz zadania własne – coroczna indeksacja o 0,25%,
- pozostałe dochody (wzrost o założony stopień inflacji/PKB)

Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza poszczególnych wydziałów merytorycznych urzędu.

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

### 3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. W wydatkach bieżących wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących.

Wartości dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto zgodnie z zaakceptowanymi przez Wójta wnioskami wydziałów oraz jednostek organizacyjnych do projektu budżetu. W poszczególnych latach dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB zgodnie z tabelami zamieszczonymi powyżej w założeniach wstępnych.

Możliwość zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego uzależniona jest od poziomu wypracowanego salda operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększonego o dochody ze sprzedaży majątku. Gmina chcąc realizować założony program inwestycyjny podjęła już kilka lat temu działania maksymalizujące poziom salda operacyjnego. Z uwagi na ograniczone możliwości zwiększania poziomu dochodów bieżących duży nacisk kładziony jest na sferę wydatków bieżących, na którą Gmina ma większy wpływ. Wobec powyższego w okresie wieloletniej prognozy finansowej poziom wydatków bieżących liczonych z wyłączeniem odsetek od zadłużenia oszacowano w oparciu o założenie, że wzrost poziomu tych wydatków nie powinien przekroczyć zakładanego wzrostu inflacji w poszczególnych latach.

Po analizie budżetów historycznych przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- *wynagrodzenia i pochodne* – od roku 2024 przyjęty został wzrost poziomu płac o zakładany poziom inflacji,
- wydatki na *obsługę długu (odsetki)* oszacowano w oparciu o istniejący oraz prognozowany stan zadłużenia. Za podstawę do wyliczenia odsetek od długu, w tym planowanego do zaciągnięcia przyjęto prognozę stopy WIBOR3M powiększone o marżę banku,
- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji).

Wszystkie te pozycje uwzględniają ponadto korekty merytoryczne przyjęte przy prognozowaniu.

Odrębnie prognozowano wydatki finansowane dotacjami, w tym w szczególności zadania zlecone z zakresu administracji rządowej oraz zadania własne dofinansowane z budżetu państwa. Dla tej kategorii przyjęto wzrost w takim samym tempie jaki przyjęto dla dochodów z tytułu dotacji, tj. coroczna indeksacja o 0,25%,

Wydatki na *planowane i realizowane przedsięwzięcia* zaplanowano w oparciu o dane zawarte w wykazie przedsięwzięć wieloletnich (załącznik nr 2 do uchwały).

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie realnego oprocentowania zaciągniętych już zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz średniego założonego oprocentowania w latach



następnych w stosunku do stawki WIBOR 6M (za podstawę wzięto pod uwagę średnią stawkę WIBOR w I półroczu roku 2022 tj. 6,99% powiększony o marżę banku 1,0%). Wysokość wydatków uzależniona jest każdorazowo od przyjętego systemu wykupu, czy też spłat rat kapitałowych, tj. okresu, na jaki zaciągnięte zostały zobowiązania jak i miesięcznego lub kwartalnego systemu spłat kapitału. W najbliższych 2 latach na realizację zamierzonych przedsięwzięć inwestycyjnych Gmina planuje zaciągać tego typu zobowiązania.

#### 4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

W okresie objętym prognozą są planowane do realizacji wydatki majątkowe o charakterze wieloletnim. W poszczególnych latach ujęto inwestycje, których okres realizacji przekroczy jeden rok w związku z czym zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Od roku 2025 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na wydatki majątkowe. Jednakże w kolejnych latach faktyczne kwoty na wydatki majątkowe mogą okazać się wyraźnie wyższe, co w głównej mierze zależeć będzie od zdolności Gminy do absorpcji środków z UE w nowej perspektywie finansowej.

W latach 2022 - 2024 Gmina realizuje projekty z Rządowego Programu Polski Ład przy udziale środków własnych gminy na następujące inwestycje:

„Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Annowie i Owińskach" dz. 010 rozdz. 01043 paragraf 6370 kwota 533.526,10 zł. Wskazane zadanie jest opisane w WPF. Pozostała kwota 50.000,00 zł stanowią środki własne.

„Modernizacja SUW w Potaszach wraz z modernizacją sieci wodociągowych" dz. 010 rozdz. 01043 paragraf 6370 kwota 437.737,20 zł. Wskazane zadanie jest opisane w WPF. Pozostała kwota 44.643,40 zł stanowią środki własne.

„Polski Ład - budowa ulic w Bolechówku: Cisowej, Jodłowej, Modrzewiowej, Sosnowej, Daglejzowej, Akacyjowej i drogi łączącej ul. Daglejzową z ul. Lipową" dz. 600 rozdz. 60016 paragraf 6370 kwota 5.598.726,60 zł. Wskazane zadanie jest opisane w WPF.

„Polski Ład - Przebudowa, remont i zmiana sposobu użytkowania dworca kolejowego w Owińskach" dz. 600 rozdz. 60021 paragraf 6370 kwota 2.212.749,71 zł. Wskazane zadanie jest opisane w WPF. Pozostała kwota 291.627,42 zł stanowią środki własne.

**W związku z dużą dynamiką zmian na zadaniach inwestycyjnych ze względu na obecną sytuację gospodarczą powstała różnica pomiędzy projektem WPF na rok 2023, a WPF w roku 2022. Różnice te zostaną skorygowane na sesji w dniu 24.11.2022 r.**

Zaniżanie poziomu wydatków majątkowych spowodować może brak wystarczających środków nie tylko na rozwój infrastruktury w Gminie, ale również brak możliwości utrzymania dobrego stanu infrastruktury komunalnej już posiadanej, a co za tym idzie jej dekapitalizacja. Zbyt niski poziom zakładanych wydatków inwestycyjnych może również spowodować brak możliwości wykorzystania zewnętrznych środków, w tym z Unii Europejskiej w ramach nowej perspektywy finansowej. Sytuacja taka doprowadzić może ostatecznie do spowolnienia rozwoju Gminy, co ostatecznie może mieć wpływ również na poziom realizowanych dochodów z tytułu podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych (brak nowych inwestorów i/lub odpływ już działających na terenie samorządu, zmiana miejsca zamieszkania mieszkańców do ościennych gmin ze względu na lepszy dostęp do rynku pracy oraz poprawę warunków życia – dostęp do rozbudowanej i nowoczesnej infrastruktury technicznej).

#### 5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik



kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących. Wyjątkowo w art.242 uofp jest wskazany okres w latach od 2023-2025 umożliwiający przekroczenie wydatków bieżących ponad dochody bieżące o kwotę wolnych środków. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

## **6. Przychody**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do wyemitowania obligacji, z tytułu wolnych środków, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego 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. W Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniono w kolejnych latach konieczne do zaciągnięcia zobowiązania, które Gmina będzie zaciągać po to, aby finansować inwestycje ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych. Kwoty przychodów z tego tytułu w poszczególnych latach określa załącznik Nr 1 do uchwały.

Gmina Czerwonak podjęła uchwałę w sprawie emisji obligacji na lata 2022 - 2023 w kwocie 51.500.000,00 zł. W związku z projektem budżetu i WPF na rok 2023 konieczna jest zmiana uchwały z dostosowaniem emisji obligacji do poszczególnych lat.

W roku 2023 konieczne będzie zwiększenie długu ze względu na dodatkowe zadania inwestycyjne.

Na sesji 23.02.2023 r. zostanie zaktualizowana uchwała w sprawie emisji obligacji. Projekt uchwały zakłada w ramach zawartej umowy emisję obligacji w roku 2023 w kwocie 29.800.000,00 zł.

Biorąc pod uwagę wskazanie Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 8 lutego 2023 r. w sprawie braku wyodrębnienia przychodów, dochodów i wydatków na zadanie realizowane przez Gminę ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, ani odrębnego załącznika do uchwały, Gmina Czerwonak informuje, iż dostosowała przychody do wyjaśnień Sekretarza Stanu Ministerstwa Finansów (pismo znak:ST1.4761.8.2021 z dnia 24 lutego 2021 r. (środki z Funduszu COVID-19 powinny być ujmowane w budżecie JST z zachowaniem ich wyodrębnienia w ramach szczególnych zasad wykonywania budżetu JST, tj. zmiana paragrafu 950 na paragraf 905).

## **7. Rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych kredytów i pożyczek już zaciągniętych i wyemitowanych obligacji oraz planowanych do zaciągnięcia w najbliższym roku. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2038. W związku z obecną sytuacją na rynku finansowym Gmina zaplanowała większe środki na obsługę zadłużenia, czyli spłatę rat zadłużenia (wraz z wydatkami z tytułu odsetek). Środki przeznaczone na ten cel będą stanowiły istotną pozycję w budżecie Gminy. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

## **8. Relacja z art. 243. Ustawy**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Przyjęte założenia pozwalają stwierdzić, że dla okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji. Jednocześnie w

związku z możliwością pozyskania dofinansowania ze środków europejskich realizowanych zadań relacja ta w latach kolejnych winna ulec znacznej poprawie w stosunku do zakładanego poziomu.

## **9. Zadłużenie**

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy uwzględnieniu poziomu zadłużenia na koniec 2022 roku w wartości planowanej w budżecie na tenże rok, tj. w kwocie 78.818.695,00 zł. Przewiduje się, że zadłużenie wyniesie na koniec 2023 roku 112.033.235,12 zł.

## **10. Podsumowanie**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na racjonalne i wyważone prowadzenie polityki inwestycyjnej w oparciu o możliwości finansowe Gminy.