**Zarządzenie Nr 90/2024**

**Wójta Gminy Kleszczewo**

**z dnia 15 listopada 2024 r.**

**w sprawie ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044**

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 08 marca 1990 r. o samorządzie gminnym
(t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 ze zm.), art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) Wójt Gminy Kleszczewo zarządza, co następuje:

**§ 1**

Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044
w brzmieniu określonym w załączniku do zarządzenia.

**§ 2**

Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Kleszczewo oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu w terminie do 15 listopada 2024 roku.

**§ 3**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy Kleszczewo

Bogdan Kemnitz

**Załącznik**

**do Zarządzenia Nr 90/2024**

**Wójta Gminy Kleszczewo**

**z dnia 15 listopada 2024 r.**

**Uchwała Nr ….. / … /2024
Rady Gminy Kleszczewo
z dnia ... grudnia 2024 r.**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych
(t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) oraz art. 111 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r.
o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 167 ze zm.) uchwala się, co następuje:

**§1**

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

**§2**

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

**§3**

1. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do zaciągania zobowiązań:
2. związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;
3. z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.
4. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.
W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa
w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
5. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do dokonywania zmian limitów zobowiązań i  kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.
6. Upoważnia się Wójta Gminy Kleszczewo do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kleszczewo, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta
nie pogorszy wyniku budżetu Gminy Kleszczewo.

**§4**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kleszczewo.

**§5**

Traci moc Uchwała LX/516/2023 Rady Gminy Kleszczewo z dnia 19 grudnia 2023 r.
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2024-2042 z późniejszymi zmianami.

**§6**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

**UZASADNIENIE**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044**

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

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U.
z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2044. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kleszczewo została przygotowana na lata 2025-2044.

1. **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kleszczewo wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB), wskaźnik inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Kleszczewo, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

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

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

| **Rok** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** | **Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2026 | 3,50% | 3,10% | 6,30% |
| 2027 | 3,10% | 2,60% | 5,80% |
| 2028 | 2,80% | 2,50% | 5,30% |
| 2029 | 2,80% | 2,50% | 2,70% |
| 2030 | 2,50% | 2,50% | 2,70% |
| 2031 | 2,40% | 2,50% | 2,60% |
| 2032 | 2,10% | 2,50% | 2,50% |
| 2033 | 2,00% | 2,50% | 2,50% |
| 2034 | 2,00% | 2,50% | 2,40% |
| 2035 | 1,90% | 2,50% | 2,40% |
| 2036 | 1,80% | 2,50% | 2,30% |
| 2037 | 1,70% | 2,50% | 2,30% |
| 2038 | 1,50% | 2,50% | 2,20% |
| 2039 | 1,40% | 2,50% | 2,10% |
| 2040 | 1,10% | 2,50% | 2,10% |
| 2041 | 1,00% | 2,50% | 2,00% |
| 2042 | 0,80% | 2,50% | 2,00% |
| 2043 | 0,60% | 2,50% | 2,00% |
| 2044 | 0,60% | 2,50% | 2,00% |

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
2. dla lat 2026-2044 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 Kleszczewo.

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:



gdzie:

 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

 – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

 – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

 – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

 – współczynnik stałego wzrostu.

1. **Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Kleszczewo 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.

**2.1. Dochody bieżące**

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kleszczewo
oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2026 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 4,5%
w stosunku do roku projektowego, zaś od 2027 r. dochody prognozowano zgodnie
z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

| **Wyszczególnienie** | **Lata** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** |
| --- | --- | --- | --- |
| dochody z udziału w PIT | 2027-2030 | 100,00% | 0,00% |
| 2031-2039 | 0,00% | 100,00% |
| 2040-2044 | 0,00% | 80,00% |
| dochody z udziału w CIT | 2027-2030 | 100,00% | 0,00% |
| 2031-2039 | 0,00% | 100,00% |
| 2040-2044 | 0,00% | 80,00% |
| subwencja ogólna | 2027-2030 | 100,00% | 0,00% |
| 2031-2039 | 0,00% | 100,00% |
| 2040-2044 | 0,00% | 80,00% |
| dotacje bieżące | 2027-2030 | 100,00% | 0,00% |
| 2031-2039 | 0,00% | 100,00% |
| 2040-2044 | 0,00% | 80,00% |
| pozostałe, w tym: | 2027-2030 | 100,00% | 0,00% |
| 2031-2039 | 0,00% | 100,00% |
| 2040-2044 | 0,00% | 80,00% |
| z podatku od nieruchomości | 2027-2030 | 100,00% | 0,00% |
| 2031-2039 | 0,00% | 100,00% |
| 2040-2044 | 0,00% | 80,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

**Podatek od nieruchomości**

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kleszczewo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 9 590 000,00 zł, co stanowi 114,22% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

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

**Udział w podatkach centralnych**

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

**Subwencje i dotacje na zadania bieżące**

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

**2.2. Dochody majątkowe**

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

W roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 37 720 083,03 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:

**Tabela 3. Wykaz planowanych dotacji majątkowych w 2025 roku**

| **Nazwa zadania** | **Fundusz/Program (np. Polski Ład/ RFRD/ PROW)** | **Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025** | **Planowane dotacje majątkowe 2026** | **Planowane dotacje majątkowe 2027** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kompleksowy rozwój gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Kleszczewo | FEW-EFRR | 17 269 056,10 zł | 23 681 996,55 zł |   |
| Budowa drogi gminnej wraz z elementami poprawy bezpieczeństwa ruchu drogowego, odcinek od drogi wojewódzkiej nr 434 w kierunku miejscowości Bylin | PROW | 2 192 223,00 zł |   |   |
| Przebudowa dróg w miejscowości Gowarzewo , w tym dofinansowanie z RFPŁ PIS; | RFPŁ PIS | 7 970 500,00 zł |   |   |
| Cyberbezpieczna sieć Urzędu Gminy Kleszczewo | EFRR | 796 250,81 zł |   |   |
| Budowa świetlicy wiejskiej w Krerowie oraz rozbudowa/przebudowa budynku OSP w Gowarzewie, w tym dofinansowanie z RFPŁ PIS; | RFPŁ PIS | 2 500 000,00 zł |   |   |
| Poprawa dostępności budynku Zespołu Szkół w Kleszczewie dla osób ze szczególnymi potrzebami | FEW-EFRR | 500 000,00 zł | 662 278,24 zł |   |
| Budowa żłobka w Tulcach | RFPŁ PIS | 2 000 000,00 zł |   |   |
| Budowa żłobka w Tulcach | Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności | 2 396 453,12 zł | 1 000 000,00 zł |   |
| Modernizacja infrastruktury oświetleniowej w gminie Kleszczewo  | RFPŁ PIS | 995 600,00 zł |   |   |
| Remont zabytkowej szkoły w Markowicach, w tym dofinansowanie z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków | RPOZ | 400 000,00 zł |   |   |
| Modernizacja kompleksów sportowych „Moje Boisko Orlik-2012” w miejscowościach: Kleszczewo i Tulce | FUNDUSZU ROZWOJU KULTURY FIZYCZNEJ | 700 000,00 zł | 189 900,00 zł |   |
| Kompleksowa termomodernizacja przyszkolnej Hali Widowiskowo-Sportowej oraz modernizacja kotłowni w budynku Zespołu Szkół w Kleszczewie | FEW-EFRR |   | 1 855 000,00 zł | 2 450 000,00 zł |
| **RAZEM** | **37 770 133,08 zł** | **27 389 174,79 zł** | **2 450 000,00 zł** |

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026 i 2027 w łącznej kwocie 29 839 174,79 zł.

1. **Wydatki**

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

**3.1. Wydatki bieżące**

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań
oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto,
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Kleszczewo
oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

| **Wyszczególnienie** | **Lata** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** | **Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| wynagrodzenia i pochodne | 2026-2044 | 25,00% | 25,00% | 50,00% |
| inne | 2026-2044 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Kleszczewo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono
w wysokości 28 780 710,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 910 261,15 zł. W latach 2026-2044 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### **Poręczenia i gwarancje**

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

### **Odsetki i dyskonto**

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

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

### **Pozostałe wydatki bieżące**

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

* 1. **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto
w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044.

1. **Wynik budżetu**

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -23 521 159,55 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 22 100 000,00 zł,
2. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2023 r.
i niezaangażowanych w budżecie na 2024 r. – 1 421 159,55 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.

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Kleszczewo**

| **Rok** | **Dochody [zł]** | **Wydatki [zł]** | **Wynik budżetu [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 124 542 499,09 | 148 063 658,64 | -23 521 159,55 |
| 2026 | 118 118 599,79 | 130 469 135,79 | -12 350 536,00 |
| 2027 | 95 992 038,00 | 101 426 412,08 | -5 434 374,08 |
| 2028 | 96 161 216,00 | 94 611 216,00 | 1 550 000,00 |
| 2029 | 98 853 730,00 | 97 303 730,00 | 1 550 000,00 |
| 2030 | 101 325 074,00 | 99 325 074,00 | 2 000 000,00 |
| 2031 | 103 858 200,00 | 101 408 200,00 | 2 450 000,00 |
| 2032 | 106 454 655,00 | 103 454 655,00 | 3 000 000,00 |
| 2033 | 109 116 022,00 | 105 866 022,00 | 3 250 000,00 |
| 2034 | 111 843 921,00 | 108 593 921,00 | 3 250 000,00 |
| 2035 | 114 640 018,00 | 111 390 018,00 | 3 250 000,00 |
| 2036 | 117 506 019,00 | 114 006 019,00 | 3 500 000,00 |
| 2037 | 120 443 669,00 | 115 943 669,00 | 4 500 000,00 |
| 2038 | 123 454 761,00 | 118 204 761,00 | 5 250 000,00 |
| 2039 | 126 541 130,00 | 120 791 130,00 | 5 750 000,00 |
| 2040 | 129 071 953,00 | 123 321 953,00 | 5 750 000,00 |
| 2041 | 131 653 392,00 | 125 903 392,00 | 5 750 000,00 |
| 2042 | 134 286 460,00 | 128 536 460,00 | 5 750 000,00 |
| 2043 | 136 972 189,00 | 131 222 189,00 | 5 750 000,00 |
| 2044 | 139 711 632,00 | 133 961 632,00 | 5 750 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w latach 2026 i 2027.

1. **Przychody**

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 25 120 623,55 zł. Przychody Gminy Kleszczewo w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 22 100 000,00 zł,
2. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2023 r. i niezaangażowane
w budżecie na 2024 r. – 3 020 623,55 zł.

Przychody zwrotne zaplanowano również w 2026 i 2027 r. odpowiednio w wysokości 14 000 000,00 zł oraz 7 000 000,00 zł.

1. **Rozchody**

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2044. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kleszczewo**

| **Rok** | **Zobowiązanie historyczne [zł]** | **Zobowiązanie planowane [zł]** | **Zobowiązania razem [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 1 599 464,00 | 0,00 | 1 599 464,00 |
| 2026 | 1 599 464,00 | 50 000,00 | 1 649 464,00 |
| 2027 | 1 515 625,92 | 50 000,00 | 1 565 625,92 |
| 2028 | 1 500 000,00 | 50 000,00 | 1 550 000,00 |
| 2029 | 1 500 000,00 | 50 000,00 | 1 550 000,00 |
| 2030 | 1 550 000,00 | 450 000,00 | 2 000 000,00 |
| 2031 | 1 500 000,00 | 950 000,00 | 2 450 000,00 |
| 2032 | 1 500 000,00 | 1 500 000,00 | 3 000 000,00 |
| 2033 | 1 500 000,00 | 1 750 000,00 | 3 250 000,00 |
| 2034 | 1 500 000,00 | 1 750 000,00 | 3 250 000,00 |
| 2035 | 1 500 000,00 | 1 750 000,00 | 3 250 000,00 |
| 2036 | 1 500 000,00 | 2 000 000,00 | 3 500 000,00 |
| 2037 | 2 500 000,00 | 2 000 000,00 | 4 500 000,00 |
| 2038 | 2 000 000,00 | 3 250 000,00 | 5 250 000,00 |
| 2039 | 2 500 000,00 | 3 250 000,00 | 5 750 000,00 |
| 2040 | 1 500 000,00 | 4 250 000,00 | 5 750 000,00 |
| 2041 | 1 500 000,00 | 4 250 000,00 | 5 750 000,00 |
| 2042 | 1 500 000,00 | 4 250 000,00 | 5 750 000,00 |
| 2043 | 0,00 | 5 750 000,00 | 5 750 000,00 |
| 2044 | 0,00 | 5 750 000,00 | 5 750 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Kleszczewo planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziaływujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia,
co przedstawia poniższa tabela. Wyłączenia są możliwe do zastosowania w związku
z podpisaną umową na dofinansowanie zadania pn. „Budowa zintegrowanego węzła przesiadkowego wraz z infrastrukturą towarzyszącą oraz inwestycje w zakresie publicznego transportu zbiorowego na terenie Gminy Kleszczewo” (umowa nr RPWP.03.03.03-30-0034/17-00 podpisana w dniu 29.06.2018 r.).

 **Tabela 7. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Kleszczewo**

| **Rok** | **Wkład własny (50%/60%)\*\* [zł]** |
| --- | --- |
| 2025 | 500 000,00 |
| 2026 | 500 000,00 |
| 2027 | 500 000,00 |
| 2028 | 500 000,00 |
| 2029 | 500 000,00 |
| 2030 | 50 000,00 |

\*\*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

1. **Kwota długu**

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 29 764 553,92 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 50 265 089,92 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy
o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 61,19%.

**Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025**

| **Rok** | **Planowana kwota długu na koniec roku [zł]** | **Podstawa wskaźnika\* [zł]** | **Relacja** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 50 265 089,92 | 82 151 708,24 | 61,19% |

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

Źródło: Opracowanie własne.

1. **Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych**

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

**Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kleszczewo**

| **Rok** | **Dochody bieżące [zł]** | **Wydatki bieżące [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 86 822 416,06 | 83 434 760,60 | 3 387 655,46 | 6 408 279,01 |
| 2026 | 90 729 425,00 | 86 614 990,00 | 4 114 435,00 | 4 114 435,00 |
| 2027 | 93 542 038,00 | 89 678 464,00 | 3 863 574,00 | 3 863 574,00 |
| 2028 | 96 161 216,00 | 92 207 230,00 | 3 953 986,00 | 3 953 986,00 |
| 2029 | 98 853 730,00 | 94 034 450,00 | 4 819 280,00 | 4 819 280,00 |
| 2030 | 101 325 074,00 | 95 901 621,00 | 5 423 453,00 | 5 423 453,00 |
| 2031 | 103 858 200,00 | 97 902 880,00 | 5 955 320,00 | 5 955 320,00 |
| 2032 | 106 454 655,00 | 100 158 731,00 | 6 295 924,00 | 6 295 924,00 |
| 2033 | 109 116 022,00 | 102 449 469,00 | 6 666 553,00 | 6 666 553,00 |
| 2034 | 111 843 921,00 | 104 776 238,00 | 7 067 683,00 | 7 067 683,00 |
| 2035 | 114 640 018,00 | 107 153 037,00 | 7 486 981,00 | 7 486 981,00 |
| 2036 | 117 506 019,00 | 109 556 898,00 | 7 949 121,00 | 7 949 121,00 |
| 2037 | 120 443 669,00 | 111 989 651,00 | 8 454 018,00 | 8 454 018,00 |
| 2038 | 123 454 761,00 | 114 412 970,00 | 9 041 791,00 | 9 041 791,00 |
| 2039 | 126 541 130,00 | 116 844 838,00 | 9 696 292,00 | 9 696 292,00 |
| 2040 | 129 071 953,00 | 119 017 936,00 | 10 054 017,00 | 10 054 017,00 |
| 2041 | 131 653 392,00 | 121 500 600,00 | 10 152 792,00 | 10 152 792,00 |
| 2042 | 134 286 460,00 | 124 023 405,00 | 10 263 055,00 | 10 263 055,00 |
| 2043 | 136 972 189,00 | 126 586 597,00 | 10 385 592,00 | 10 385 592,00 |
| 2044 | 139 711 632,00 | 129 213 157,00 | 10 498 475,00 | 10 498 475,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

1. **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 Kleszczewo przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

| **Rok** | **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)** | **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 4,00% | 18,69% | TAK | 19,12% | TAK |
| 2026 | 5,13% | 16,33% | TAK | 16,76% | TAK |
| 2027 | 5,35% | 14,98% | TAK | 15,41% | TAK |
| 2028 | 5,13% | 13,65% | TAK | 14,08% | TAK |
| 2029 | 4,54% | 11,18% | TAK | 11,61% | TAK |
| 2030 | 4,93% | 9,65% | TAK | 10,08% | TAK |
| 2031 | 4,98% | 7,02% | TAK | 7,45% | TAK |
| 2032 | 5,31% | 8,36% | TAK | 8,36% | TAK |
| 2033 | 5,31% | 8,56% | TAK | 8,56% | TAK |
| 2034 | 5,08% | 8,55% | TAK | 8,55% | TAK |
| 2035 | 4,85% | 8,56% | TAK | 8,56% | TAK |
| 2036 | 4,85% | 8,62% | TAK | 8,62% | TAK |
| 2037 | 5,48% | 8,65% | TAK | 8,65% | TAK |
| 2038 | 5,85% | 8,71% | TAK | 8,71% | TAK |
| 2039 | 5,96% | 8,79% | TAK | 8,79% | TAK |
| 2040 | 5,45% | 8,89% | TAK | 8,89% | TAK |
| 2041 | 5,18% | 8,94% | TAK | 8,94% | TAK |
| 2042 | 4,92% | 8,94% | TAK | 8,94% | TAK |
| 2043 | 4,67% | 8,90% | TAK | 8,90% | TAK |
| 2044 | 4,43% | 8,82% | TAK | 8,82% | TAK |

Źródło: Opracowanie własne.

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

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



1. **Przedsięwzięcia**

Gmina Kleszczewo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2041. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr VI/61/2024 Rady Gminy Kleszczewo z dnia 28 października 2024 r., wprowadzono nowe zadania:

1. Edukacja włączająca dla każdego - wyrównanie szans w Gminie Kleszczewo,
2. Kompleksowa termomodernizacja przyszkolnej Hali Widowiskowo-Sportowej oraz modernizacja kotłowni w budynku Zespołu Szkół w Kleszczewie,
3. Budowa i modernizacja sieci kanalizacji sanitarnej oraz infrastruktury wodociągowej na terenie gminy Kleszczewo,
4. Zielona rewitalizacja Gminy Kleszczewo: budowa ekoparków i wykonanie nasadzeń,
5. Rozbudowa budynku Urzędu Gminy w Kleszczewie,
6. Budowa systemu radarowych wyświetlaczy prędkości na terenie Gminy Kleszczewo.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto zadanie – Zakup 2 autobusów dla komunikacji pozamiejskiej Gminy Kleszczewo.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2025-2044, a ostatnią zmianą WPF na lata 2024-2044 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych. Planuje się, że na najbliższej sesji, umożliwiającej podejmowanie uchwał, zostaną wprowadzone do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2024-2044 odpowiednie zmiany, mające na celu doprowadzenie
do zgodności obu omawianych dokumentów.

Różnica w roku budżetowym pomiędzy danymi wykazanymi w załączniku przedsięwzięć
w pozycji 1.1.2 a danymi wykazanymi w załączniku nr 1 w pozycji 9.4 o kwotę
2 700 000,00 zł wynika ze sposobu klasyfikowania źródeł finansowania ww. przedsięwzięć, które zostały sklasyfikowane w danym dziale, rozdziale i paragrafie z odpowiednią czwartą cyfrą paragrafu, tj. 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 i 9, z tym że środki sklasyfikowane z czwartą cyfrą 0 nie są wykazywane w pozycji 9.4 załącznika nr 1.

1. **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.