

**UCHWAŁA NR IX/57/2024  
RADY GMINY NIECHANOWO**

z dnia 30 grudnia 2024 r.

**w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Niechanowo**

Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r. poz. 1465 ze zm.) oraz art. art. 226 -228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 )

**Rada Gminy Niechanowo uchwała, co następuje:**

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Niechanowo 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. Do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

§ 2. Ustala się przedsięwzięcia wieloletnie zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

§ 4. Informacja o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2025 – 2030 zawarta została w załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 6. Traci moc uchwała Nr XLIII/283/2023 Rady Gminy Niechanowo z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Niechanowo ze zmianami.

§ 7. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2025 roku.

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <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 Uchwały Nr IX/57/2024 Rady Gminy Niechanowo  
z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej  
Gminy Niechanowo na 2025 rok**

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	
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			
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	
2025	52 001 270,42	37 708 952,70	16 660 092,00	242 391,00	6 094 078,00	6 625 000,00	8 087 391,70	2 923 966,00	14 292 317,72	120 800,00	14 171 517,72	
2026	53 001 542,69	44 287 000,00	17 243 000,00	251 000,00	6 307 000,00	6 642 000,00	13 844 000,00	2 887 000,00	8 714 542,69	50 000,00	8 664 542,69	
2027	45 576 000,00	45 576 000,00	17 847 000,00	260 000,00	6 528 000,00	6 659 000,00	14 282 000,00	2 968 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	46 803 000,00	46 803 000,00	18 472 000,00	269 000,00	6 756 000,00	6 676 000,00	14 630 000,00	3 051 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	47 901 000,00	47 901 000,00	18 989 000,00	277 000,00	6 945 000,00	6 693 000,00	14 997 000,00	3 127 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	49 000 000,00	49 000 000,00	19 502 000,00	284 000,00	7 133 000,00	6 710 000,00	15 371 000,00	3 205 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	50 100 000,00	50 100 000,00	20 009 000,00	291 000,00	7 318 000,00	6 727 000,00	15 755 000,00	3 285 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	51 201 000,00	51 201 000,00	20 509 000,00	298 000,00	7 501 000,00	6 744 000,00	16 149 000,00	3 367 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	52 301 000,00	52 301 000,00	21 001 000,00	305 000,00	7 681 000,00	6 761 000,00	16 553 000,00	3 451 000,00	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:					
					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>		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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		
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
2025	52 867 212,63	33 945 427,79	17 416 715,41	0,00	0,00	304 200,00	0,00	0,00	0,00	18 921 784,84	18 921 784,84	767 000,00
2026	51 847 586,97	34 516 000,00	17 850 000,00	0,00	0,00	251 000,00	0,00	0,00	0,00	17 331 586,97	17 331 586,97	0,00
2027	44 242 044,28	35 134 000,00	18 296 000,00	0,00	0,00	161 000,00	0,00	0,00	0,00	9 108 044,28	9 108 044,28	0,00
2028	45 500 385,85	35 776 000,00	18 753 000,00	0,00	0,00	78 000,00	0,00	0,00	0,00	9 724 385,85	9 724 385,85	0,00
2029	47 114 157,28	36 267 000,00	19 222 000,00	0,00	0,00	26 000,00	0,00	0,00	0,00	10 847 157,28	10 847 157,28	0,00
2030	48 081 122,69	37 160 000,00	19 703 000,00	0,00	0,00	8 000,00	0,00	0,00	0,00	10 921 122,69	10 921 122,69	0,00
2031	50 100 000,00	38 286 000,00	20 196 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 814 000,00	11 814 000,00	0,00
2032	51 201 000,00	39 243 000,00	20 701 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 958 000,00	11 958 000,00	0,00
2033	52 301 000,00	40 224 000,00	21 219 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 077 000,00	12 077 000,00	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:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</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>			na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	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
2025	-865 942,21	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	865 942,21	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 153 955,72	1 153 955,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 333 955,72	1 333 955,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 302 614,15	1 302 614,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	786 842,72	786 842,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	918 877,31	918 877,31	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

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> 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:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>				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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 134 057,79	1 134 057,79	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 153 955,72	1 153 955,72	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 333 955,72	1 333 955,72	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 302 614,15	1 302 614,15	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	786 842,72	786 842,72	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	918 877,31	918 877,31	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

<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: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	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>			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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 496 245,62	0,00	3 763 524,91	3 763 524,91
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	4 342 289,90	0,00	9 771 000,00	9 771 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	3 008 334,18	0,00	10 442 000,00	10 442 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	1 705 720,03	0,00	11 027 000,00	11 027 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	918 877,31	0,00	11 634 000,00	11 634 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 840 000,00	11 840 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 814 000,00	11 814 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 958 000,00	11 958 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	12 077 000,00	12 077 000,00

<sup>8)</sup> 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
2025	4,63%	13,09%	x	13,42%	13,42%	TAK	TAK
2026	3,73%	26,62%	x	13,62%	13,62%	TAK	TAK
2027	3,84%	27,25%	x	14,81%	14,81%	TAK	TAK
2028	3,44%	27,67%	x	16,34%	16,34%	TAK	TAK
2029	1,97%	28,30%	x	17,77%	17,77%	TAK	TAK
2030	2,19%	28,02%	x	19,45%	19,45%	TAK	TAK
2031	0,00%	27,24%	x	22,99%	22,99%	TAK	TAK
2032	0,00%	26,90%	x	25,46%	25,46%	TAK	TAK
2033	0,00%	26,52%	x	27,43%	27,43%	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			środki określone 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
2025	0,00	0,00	0,00	5 106 300,00	5 106 300,00	5 106 300,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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



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
2025	6 280 749,00	6 280 749,00	6 280 749,00	6 539 539,24	123 525,75	6 416 013,49	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	14 831 106,78	118 607,35	14 712 499,43	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	30 983,27	30 983,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	27 343,27	27 343,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	6 679,27	6 679,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	6 679,27	6 679,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	6 679,27	6 679,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	6 679,27	6 679,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	4 940,90	4 940,90	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:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	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 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:		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	
2025	1 134 057,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	1 153 955,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	1 033 955,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	1 002 614,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	86 842,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	218 877,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	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 wyliczeniu limitu splaty 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.

\* 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.

## Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr IX/57/2024 Rady Gminy Niechanowo  
z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej  
Prognozy Finansowej Gminy Niechanowo na 2025 rok

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 2029
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				21 643 969,82	6 539 539,24	14 831 106,78	30 983,27	27 343,27	6 679,27
1.a	- wydatki bieżące				448 526,36	123 525,75	118 607,35	30 983,27	27 343,27	6 679,27
1.b	- wydatki majątkowe				21 195 443,46	6 416 013,49	14 712 499,43	0,00	0,00	0,00
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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				21 643 969,82	6 539 539,24	14 831 106,78	30 983,27	27 343,27	6 679,27
1.3.1	- wydatki bieżące				448 526,36	123 525,75	118 607,35	30 983,27	27 343,27	6 679,27
1.3.1.1	Oплата roczna za trwałe wyłączenie z produkcji rolnej gruntów rolnych , działka nr 215 w miejscowości Mierzewo - Trwałe wyłączenie z produkcji rolnej gruntów rolnych , działka nr 215 w miejscowości Mierzewo pod budowę świetlicy wiejskiej	URZĄD GMINY W NIECHANOWIE	2023	2032	7 501,92	750,19	750,19	750,19	750,19	750,19

Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
6 679,27	6 679,27	6 679,27	4 940,90	21 460 630,54
6 679,27	6 679,27	6 679,27	4 940,90	332 117,62
0,00	0,00	0,00	0,00	21 128 512,92
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 679,27	6 679,27	6 679,27	4 940,90	21 460 630,54
6 679,27	6 679,27	6 679,27	4 940,90	332 117,62
750,19	750,19	750,19	0,00	6 001,52

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			od	do						
1.3.1.2	<i>GEOTRANS S.A - Zarządzanie nieczynnym składowiskiem odpadów w m. Nowa Wieś Niechanowska - GEOTRANS S.A - Zarządzanie nieczynnym składowiskiem odpadów w m. Nowa Wieś Niechanowska</i>	<i>Urząd Gminy</i>	2022	2028	144 648,00	20 664,00	20 664,00	20 664,00	20 664,00	0,00
1.3.1.3	<i>Najem lokalu od GRH Żydowo j w m. Grotkowo na świetlicę w m.Grotkowo - Zapewnienie ciągłości realizacji-Najem lokalu od GRH Żydowo j w m. Grotkowo na świetlicę w m.Grotkowo</i>	<i>Urząd Gminy</i>	2024	2033	65 000,00	5 929,08	5 929,08	5 929,08	5 929,08	5 929,08
1.3.1.4	<i>Firma DELOITTE - Doradztwo podatkowe w zakresie analizy prawa w zakresie podatku VAT - Doradztwo podatkowe w zakresie analizy prawa w zakresie podatku VAT</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2024	2026	159 777,00	65 400,00	65 377,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	<i>Wkład własny gminy -Dotacja na zajęcia do Stolicy Experymentów dla dzieci ze szkół podstawowych - Wkład własny gminy jako dotacja na zajęcia do Stolicy Experymentów</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2025	2026	37 336,00	18 668,00	18 668,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	<i>Zapewnienie dojazdu dzieci ze szkół podstawowych do Stolicy Experymentów - Dowóz-Zapewnienie dowozu dzieci ze szkół podstawowych do Stolicy Experymentów</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2025	2027	16 640,00	6 240,00	6 240,00	3 640,00	0,00	0,00
1.3.1.7	<i>Udostępnienie strony internetowej "niechanowo.pl" - Zapewnienie ciągłości usług</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2023	2026	8 811,72	2 937,24	489,54	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	<i>Udostępnienie strony internetowej BIP Niechanowo - Zapewnienie ciągłości realizacji zadania</i>	<i>Urząd Gminy</i>	2023	2026	8 811,72	2 937,24	489,54	0,00	0,00	0,00
<b>1.3.2</b>	<b>- wydatki majątkowe</b>				<b>21 195 443,46</b>	<b>6 416 013,49</b>	<b>14 712 499,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.3.2.1	<i>Rządowy Fundusz Polski Ład: przebudowa z rozbudową gminnej oczyszczalni ścieków w Niechanowie - Rządowy Fundusz Polski Ład: przebudowa z rozbudową gminnej oczyszczalni ścieków w Niechanowie</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2024	2026	7 980 000,00	3 990 000,00	3 990 000,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
0,00	0,00	0,00	0,00	82 656,00

5 929,08	5 929,08	5 929,08	4 940,90	52 373,54
----------	----------	----------	----------	-----------

0,00	0,00	0,00	0,00	130 777,00
------	------	------	------	------------

0,00	0,00	0,00	0,00	37 336,00
------	------	------	------	-----------

0,00	0,00	0,00	0,00	16 120,00
------	------	------	------	-----------

0,00	0,00	0,00	0,00	3 426,78
------	------	------	------	----------

0,00	0,00	0,00	0,00	3 426,78
------	------	------	------	----------

<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21 128 512,92</b>
-------------	-------------	-------------	-------------	----------------------

0,00	0,00	0,00	0,00	7 980 000,00
------	------	------	------	--------------

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			od	do						
1.3.2.2	<i>Wkład własny - Przebudowa z rozbudową gminnej oczyszczalni ścieków w Niechanowie - Wkład własny : przebudowa z rozbudową gminnej oczyszczalni ścieków w Niechanowie</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2024	2026	4 283 100,00	400 000,00	3 883 100,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	<i>Budowa ścieżki rowerowej Gniezno-Witkowo na terenie gminy Niechanowo - Zapewnienie ciągłości zadania - Budowa ścieżki rowerowej Gniezno-Witkowo na terenie gminy Niechanowo</i>	<i>Urząd Gminy</i>	2024	2026	8 627 343,46	1 858 513,49	6 731 899,43	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	<i>Wielobranżowy nadzór nad inwestycją " Przebudowa z rozbudową Gminnej Oczyszczalni ścieków w Niechanowie" - Nadzór nad inwestycją " Przebudowa z rozbudową Gminnej Oczyszczalni ścieków w Niechanowie"</i>	<i>NIECHANOWO</i>	2025	2026	155 000,00	77 500,00	77 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	<i>Nadzór inwestorski "Przebudowa z rozbudową Gminnej Oczyszczalni ścieków w Niechanowie" - Nadzór inwestorski "Przebudowa z rozbudową Gminnej Oczyszczalni ścieków w Niechanowie"</i>	<i>URZĄD GMINY W NIECHANOWIE</i>	2024	2026	150 000,00	90 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
0,00	0,00	0,00	0,00	4 283 100,00

0,00	0,00	0,00	0,00	8 590 412,92
------	------	------	------	--------------

0,00	0,00	0,00	0,00	155 000,00
------	------	------	------	------------

0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00
------	------	------	------	------------



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

### **1. Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2025 – 2033. 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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

b) od roku 2026 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 2024 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 półroczu 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:

	2025	2026	2027	2028 - 2033
<b>Inflacja</b>	5,0%	3,1%	2,6%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030 - 2033
<b>PKB</b>	3,9%	3,5%	3,1%	2,8%	2,8%	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 2025 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 2026), corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągłości 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 2023 oraz przewidywanego wykonania w 2024 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. skutki zmian w wysokości udziałów wynikające ze zmiany ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,

- 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 zostały od 2026 roku przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmiennosc stawek podatkowych oraz wysokości udziału Gminy we wpływach,

c) subwencja z budżetu państwa - 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 uczęszczać 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 – z uwzględnieniem niewielkiego corocznego wzrostu na poziomie 0,25% w skali roku,
- 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 2025 - 2026. Planuje się między innymi zbycie w 2025 roku :
  - lokal w miejscowości Czechowo Nr 3/1 o wartości 58.800,00 zł;
  - działkę nr 46 w m. Potrymowo o wartości 15.500,00 zł.

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 2026 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2026-2027 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2028 indeksacja o przyjęty stopień wzrostu PKB skorygowany o przyjęty spadek bezrobocia na terenie Gminy)
- subwencja (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 2025 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 2026 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 3M (za podstawę wzięto pod uwagę aktualną stawkę WIBOR3M wg stanu na 7 listopada 2023 roku tj. 5,83% powiększony o marżę banku). 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.

#### **4. Inwestycje (wydatki majątkowe)**

W okresie objętym prognozą planuje się realizację wydatków majątkowych o charakterze wieloletnim zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały. W poszczególnych latach ujęto również inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

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 zależy będzie od zdolności Gminy do absorpcji środków z UE (w tym KPO) w nowej perspektywie finansowej, dotacji z budżetu państwa itp.

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. 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 zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniono w bieżącym roku 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. W roku 2025 zaplanowano zgodnie z projektem uchwały budżetowej przychody w kwocie 2 000 000,00 zł z tytułu kredytu.

## **7. Rozchody**

Po stronie rozchodów do kwoty 1.134.057,79 zł w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych kredytów i pożyczek już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w najbliższym roku. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2030. Wraz z malejącą wartością zadłużenia coraz mniejsze środki zaplanowano 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.

Przy obliczeniu kwoty długu na koniec 2024 roku uwzględniono aktualny stan budżetu oraz wieloletniej prognozy finansowej w tym zakresie.

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 2024 roku w wartości planowanej w budżecie na tenże rok, tj. w kwocie 4 630 303,41 zł. Przewiduje się, że zadłużenie wyniesie na koniec 2025 roku 5 496 245,62 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.

głosowanie	2) Uchwała Nr IX/57/2024 Rady Gminy Niechanowo z dnia 30 grudnia 2024 w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Niechanowo.		
jednostka	Rada Gminy Niechanowo		
wynik	Głosowanie zakończone wynikiem: przyjęto		
data	30 grudnia 2024 r.		
typ	głosowanie jawne imienne	większość	zwykła większość

### Podsumowanie

status	ilość	procent	status	ilość	procent
ZA	12	100 %	pula głosów	15	-
PRZECIW	0	0 %	oddanych głosów	12	80 %
WSTRZYMAŁO SIĘ	0	0 %	nieoddanych głosów	3	20 %

### Wyniki imienne

lp	nazwisko	imię	głos
1	Andrzejczak	Daniel	ZA
2	Cedro	Robert	ZA
3	Dudziak	Bartosz	ZA
4	Januchowska	Marlena	ZA
5	Jaworski	Piotr	ZA
6	Kaźmierczak	Dawid	ZA
7	Kowalska	Aleksandra	nieobecna
8	Lewandowska	Marlena	ZA
9	Linkowski	Grzegorz	ZA
10	Małolepsza	Renata	ZA
11	Nowakowski	Jacek	ZA
12	Rybarczyk	Patrycja	ZA
13	Skory	Marek	nieobecny
14	Skweres	Marcin	nieobecny
15	Woźniak	Jakub	ZA

Wydrukowano z systemu do obsługi posiedzeń stacjonarnych i zdalnych **posiedzenia.pl**