**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej**

na lata 2025 – 2047 Gminy Czechowice - Dziedzice.

Wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona w trybie art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Do opracowania WPF zostały wykorzystane wielkości wykonanych już dochodów
i wydatków z ostatnich lat, dane zaplanowane na podstawie nowych przepisów oraz aktualny plan finansowy dochodów i wydatków budżetu gminy. Wieloletnią Prognozę Finansową przygotowano
również w oparciu o wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych określone również na potrzeby opracowania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego z uwzględnieniem lat poprzednich jednostki.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana na lata 2025-2047, tj. czyli na okres spłaty zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek.

**Dochody.**

Prognoza dochodów opracowana została głównie w oparciu o realne możliwości budżetu, które
są wynikiem wykonania za lata poprzednie, nowelizacji przepisów oraz realizacji polityki podatkowej.

Prognozowane dochody długoterminowe uwzględniają założenia dla poszczególnych rodzajów dochodów budżetowych oraz możliwość pozyskania bezzwrotnych środków zewnętrznych.
W latach 2025-2047 dynamika wzrostu dochodów bieżących została przyjęta między innymi w oparciu o założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Ogólna kwota dochodów zawarta w budżecie Gminy Czechowice-Dziedzice na rok 2025 wynosi 349 709 355,24 zł, w tym:

* dochody bieżące 321 202 435,60 zł,
* dochody majątkowe 28 506 919,64 zł.

Na dochody majątkowe składają się m.in.:

* dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w kwocie 1 700 000 zł na podstawie planu sprzedaży. Kolejne lata zaplanowano szacując stan mienia komunalnego;
* dochody z tyt. art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 uofp w kwocie 23 987 855,19 zł;
* dochody pochodzące z Programu Inwestycji Strategicznych: Polski Ład w kwocie
1 960 884,45 zł.

**Wydatki.**

Wydatki Gminy Czechowice-Dziedzice w 2025 r. składają się z wydatków bieżących, które
planuje się na poziomie 316 377 518,76 zł oraz wydatków majątkowych na kwotę 45 557 759,02 zł. Ogólna kwota wydatków zaplanowana na 2025 rok wynosi 361 935 277,78 zł.

Wydatki zaplanowano przy uwzględnieniu wydatków wykonanych za trzy kwartały 2024 roku. Uwzględniono również koszty nowych zadań planowanych do realizacji, zwiększone koszty działalności bieżącej oraz wprowadzone przepisami zwiększenia kosztów działalności gminy.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów zaciągniętych kredytów
i pożyczek.

W kolejnych latach uwzględniono wzrost wydatków w oparciu o dynamikę wzrostu cen towarów
i usług konsumpcyjnych oraz o wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej mając na uwadze założenia makroekonomiczne wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Zaplanowane wydatki majątkowe składają się z przedsięwzięć wieloletnich ujętych w załączniku nr 2
do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz z pozostałych zadań z jednoroczną realizacją.

**Załącznik przedsięwzięć.**

Wydatki bieżące zaplanowane na przedsięwzięcia z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 w wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej:

1) Cyberbezpieczny Samorząd - wzmocnienie poziomu cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim
i Ośrodku Pomocy Społecznej w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 160 564,20 zł
* 2026 r. z kwotą 16 000 zł

2) Z zapałem przeciw zmianom klimatu - Plan adaptacji Czechowic-Dziedzic do zmian klimatu

* 2025 r. z kwotą 85 020,06 zł
* 2026 r. z kwotą 5 264,40 zł

3) CUS - Nowe spojrzenie na usługi społeczne

* 2025 r. z kwotą 1 388 526 zł
* 2026 r. z kwotą 1 700 850 zł
* 2027 r. z kwotą 1 690 650 zł

4) Od węgla do słońca - odnawialne źródła energii dla mieszkańców gmin Czechowice-Dziedzice
i Hażlach

* 2025 r. z kwotą 1 350 247,65 zł

5) Nie-zwykła transformacja

* 2025 r. z kwotą 1 382 868,19 zł
* 2026 r. z kwotą 599 174,87 zł

6) Nie-zwykła transformacja - wykonanie parków kieszonkowych

* 2025 r. z kwotą 143 100 zł

7) Lokalnie na rzecz transformacji podregionu bielskiego

* 2025 r. z kwotą 150 000 zł

8) Cafe Przystanek

* 2025 r. z kwotą 205 677,50 zł
* 2026 r. z kwotą 87 337,50 zł
* 2027 r. z kwotą 74 837,50 zł
* 2028 r. z kwotą 74 837,50 zł
* 2029 r. z kwotą 67 837,50 zł

9) Nie-zwykłe dziecko - Edycja II

* 2025 r. z kwotą 399 672 zł
* 2026 r. z kwotą 399 672 zł
* 2027 r. z kwotą 399 672 zł
* 2028 r. z kwotą 186 312 zł
* 2029 r. z kwotą 107 432 zł

10) Poznajmy się

* 2025 r. z kwotą 365 522,50 zł
* 2026 r. z kwotą 170 570 zł

11) Czas na własną firmę

* 2025 r. z kwotą 43 730 zł

12) Czas seniora

* 2025 r. z kwotą 81 060,50 zł
* 2026 r. z kwotą 78 910,50 zł
* 2027 r. z kwotą 81 935,50 zł
* 2028 r. z kwotą 78 910,50 zł
* 2029 r. z kwotą 49 851,30 zł

13) NIE-zwykły Rodzic - Edycja II

* 2025 r. z kwotą 527 684,40 zł
* 2026 r. z kwotą 567 577,90 zł
* 2027 r. z kwotą 529 179,40 zł
* 2028 r. z kwotą 563 943,90 zł
* 2029 r. z kwotą 174 895,70 zł.

Wydatki majątkowe zaplanowane na przedsięwzięcia z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 w wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej:

1) Cyberbezpieczny Samorząd - wzmocnienie poziomu cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim
i Ośrodku Pomocy Społecznej w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 206 000 zł.

2) Od węgla do słońca - odnawialne źródła energii dla mieszkańców gmin Czechowice-Dziedzice
i Hażlach

* 2025 r. z kwotą 22 396 395 zł

3) Lokalnie na rzecz transformacji podregionu bielskiego

* 2025 r. z kwotą 542 000 zł.

4) Nie-zwykła transformacja - wykonanie parków kieszonkowych

* 2025 r. z kwotą 1 082 271 zł.

Wydatki bieżące zaplanowane na pozostałe przedsięwzięcia w wykazie przedsięwzięć

do wieloletniej prognozy finansowej:

1. Umowa na świadczenie usług w zakresie publicznego transportu zbiorowego
* 2025 r. z kwotą 11 500 000 zł
* 2026 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2027 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2028 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2029 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2030 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2031 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2032 r. z kwotą 10 000 000 zł
* 2033 r. z kwotą 10 000 000 zł

2) Umowa na zimowe utrzymanie dróg gminnych

* 2025 r. z kwotą 1 292 450 zł
* 2026 r. z kwotą 1 292 450 zł
* 2027 r. z kwotą 1 098 600 zł

3) Utrzymanie i serwis źródła skojarzonego w budynku basenu Wodnik w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 78 000 zł

4) Wynajem powierzchni w budynku dworca kolejowego w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 230 100 zł
* 2026 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2027 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2028 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2029 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2030 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2031 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2032 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2033 r. z kwotą 306 873,68 zł
* 2034 r. z kwotą 153 436,84 zł

5) Bieżące utrzymanie oraz zimowe utrzymanie dróg powiatowych

* 2025 r. z kwotą 1 100 000 zł
* 2026 r. z kwotą 1 100 000 zł
* 2027 r. z kwotą 1 100 000 zł

7) Sporządzenie Planu Ogólnego dla Gminy Czechowice-Dziedzice

* 2025 r. z kwotą 260 000 zł

8) Ekopracownia pod chmurką w SP nr 5 im. M. Kopernika - Tajemniczy ogród

* 2025 r. z kwotą 40 000 zł.

9) Program współpracy Gminy Czechowice-Dziedzice z organizacjami pozarządowymi oraz
z podmiotami wymienionymi w art. 3 ust. 3 ustawy o działalności pożytku publicznego i wolontariacie
na lata 2025-2026

* 2025 r. z kwotą 636 000 zł
* 2026 r. z kwotą 636 000 zł

10) Serwis, montaż i utrzymanie dekoracji świątecznej oraz demontaż po okresie świątecznym
na terenie Gminy Czechowice-Dziedzice

* 2024 r. z kwotą 90 600 zł
* 2025 r. z kwotą 38 900 zł

11) Nasada kompensacyjna drzew na terenie Gminy Czechowice-Dziedzice

* 2024 r. z kwotą 78 200 zł
* 2025 r. z kwotą 14 850 zł
* 2026 r. z kwotą 8 000 zł

12) Utrzymanie bazy danych REIS dla obiektów jednostek organizacyjnych Gminy Czechowice-Dziedzice

* 2025 r. z kwotą 7 380 zł
* 2026 r. z kwotą 7 380 zł.

Wydatki majątkowe zaplanowane na pozostałe przedsięwzięcia w wykazie przedsięwzięć

do wieloletniej prognozy finansowej:

1) Dofinansowanie kosztów budowy przyłączy kanalizacyjnych do gminnej kanalizacji sanitarnej realizowanej w ramach projektu pn.: Regulacja gospodarki wodno-ściekowej w gminie Czechowice-Dziedzice etap 2 – dotacja

* 2025 r. z kwotą 50 000 zł

2) Rozwój infrastruktury drogowej w Gminie Czechowice-Dziedzice poprzez budowę i przebudowę dróg gminnych wraz z niezbędną infrastrukturą techniczną

* 2025 r. z kwotą 10 000 zł

3) Zadania inwestycyjne Powiatu Bielskiego

* 2025 r. z kwotą 1 500 000 zł
* 2026 r. z kwotą 1 500000 zł

4) Rozbudowa nowego cmentarza komunalnego

* 2025 r. z kwotą 4 000 000 zł

5) Zakup projektora kinowego - dostawa, montaż i uruchomienie urządzeń kinotechnicznych w sali kinowej MDK

* 2025 r. z kwotą 129 495,83 zł
* 2026 r. z kwotą 129 495,83 zł
* 2027 r. z kwotą 129 495,83. zł
* 2028 r. z kwotą 129 495,83 zł
* 2029 r. z kwotą 84 591,32 zł

6) Opracowanie dokumentacji technicznej (projekt) ścieżki pieszo-rowerowej w ciągu krajowej trasy rowerowej nr W17 od granic z miastem Bielsko-Biała w kierunku północnym, wzdłuż rzeki Białej

* 2025 r. z kwotą 239729 zł

7) Budowa wiaduktu drogowego w ciągu DK-1 nad projektowaną nową drogą gminną
w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 3 906 520 zł
* 2026 r. z kwotą 8 990 000 zł
* 2027 r. z kwotą 3 990 000 zł

8) Termomodernizacja Domu Kultury w Ligocie – Miliardowicach w celu poprawy efektywności energetycznej

* 2025 r. z kwotą 2 012 884,45 zł

9) Wykonanie budowli regulacyjnych na Potoku Czechowickim na odcinku od ul. Mazańcowickiej
do ujścia, dla zapewnienia bezpieczeństwa przeciwpowodziowego terenów przyległych (dokumentacja projektowa)

* 2025 r. z kwotą 10 000 zł

10) Przebudowa ul. Węglowej bocznej wraz z przebudową kanalizacji deszczowej

* 2025 r. z kwotą 1 760 000 zł

11) Budowa kanału deszczowego w ul. Weneckiej w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 65 000 zł

12) Zielona i niebieska infrastruktura w Gminie Czechowice-Dziedzice - przebudowa Placu Jana Pawła II w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 227 640 zł
* 2026 r. z kwotą 70 600 zł

13) Zielona i niebieska infrastruktura w Gminie Czechowice-Dziedzice - zagospodarowanie terenu przy ul. Legionów (dz.nr. 1612)

* 2025 r. z kwotą 52 200 zł

14) Zielona i niebieska infrastruktura w Gminie Czechowice-Dziedzice - zagospodarowanie terenu przy ul. Juliusza Słowackiego i ul. Niepodległości w Czechowicach-Dziedzicach (dz.nr. 5044/2; 3788/801; 5350; 3542/8; 3788/599)

* 2025 r. z kwotą 49 200 zł

15) Zielona i niebieska infrastruktura w Gminie Czechowice-Dziedzice - zagospodarowanie terenu przy ul. Niepodległości w Czechowicach-Dziedzicach ( dz.nr. 3788/777; 3788/779; 5077)

* 2025 r. z kwotą 64 600 zł

16) Budowa nowego układu komunikacyjnego uzupełniającego istniejący układ dróg publicznych
w rejonie projektowanego wiaduktu w ciągu DK-1

* 2025 r. z kwotą 350 000 zł
* 2026 r. z kwotą 6 700 000 zł
* 2027 r. z kwotą 6 000 000 zł

17) Budowa łącznika drogowego pomiędzy ul. B. Prusa i ul. Wąską

* 2025 r. z kwotą 147 000 zł

18) Projektowanie ul. Błękitnej w Bronowie

* 2025 r. z kwotą 64 350 zł

19) Projekt rozbudowy ul. Lipowskiej wraz z budową ścieżki rowerowej - odcinek od tzw. łącznika z ulicą Świerkowicką do granic Gminy

* 2025 r. z kwotą 98 400 zł

20) Projekt budowy ścieżki pieszo-rowerowej wzdłuż ulicy Korfantego w Zabrzegu

* 2025 r. z kwotą 129 650 zł

21) Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej w Czechowicach-Dziedzicach - rowy

* 2025 r. z kwotą 3 000 000 zł
* 2026 r. z kwotą 2 080 443,38 zł

22) Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej w Czechowicach-Dziedzicach - pompownia wód deszczowych

* 2025 r. z kwotą 1 587 816,12 zł

23) Termomodernizacja budynku biurowego Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych w Czechowicach-Dziedzicach przy ul. Ligockiej 1

* 2025 r. z kwotą 757 662,62 zł

24) Ekopracownia pod chmurką w SP nr 5 im. M. Kopernika - Tajemniczy ogród

* 2025 r. z kwotą 30 000 zł

25) Rozbudowa drogi powiatowej nr 4440S ul. Mazańcowickiej w Czechowicach-Dziedzicach
na odcinku od ul. Ligockiej do ul. H. Kotulińskiego - etap II

* 2025 r. z kwotą 32 500 zł

26) Przebudowa odcinka ul. Kolejowej wraz z budową towarzyszącej infrastruktury komunikacyjnej

* 2025 r. z kwotą 25 000 zł
* 2026 r. z kwotą 100 000 zł

27) Budowa parkingu w Bronowie obsługującego tereny rekreacyjne

* 2025 r. z kwotą 20 000 zł

28) Projekt układu drogowego ulic Sadowa, Grabowicka i Dolna w Czechowicach-Dziedzicach

* 2025 r. z kwotą 60 024 zł.

**Wynik budżetu:**

W 2025 r. plan budżetu, w którym dochody są niższe od wydatków stanowi deficyt budżetu na kwotę 12 225 922,54 zł. Deficyt zostanie pokryty:

* przychodami z zaciągniętego kredytu w wysokości 6 263 057,23 zł
* przychodami z zaciągniętych pożyczek w wysokości 5 962 865,31 zł.

**Przychody:**

Przychody zaplanowano w kwocie 16 315 293,99 zł. z tytułu:

* przychodów z tytułu kredytu w wysokości 6 643 702,05 zł,
* przychodami z zaciągniętych pożyczek w wysokości 5 962 865,31 zł, w tym:
* nieoprocentowana pożyczka z banku Gospodarstwa Krajowego na zadanie pn.:
„Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej
w Czechowicach-Dziedzicach – rowy” w kwocie 5 421 349,19 zł udzielona na 20 lat (spłata 2028-2047);
* pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
w Katowicach na zadanie pn.: ”Termomodernizacja budynku biurowego Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych w Czechowicach-Dziedzicach przy ul. Ligockiej 1”
w wysokości 541 516,12 zł (spłata 2026-2030).
* wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3 708 726,63 zł.

**Rozchody:**

Spłatę długu w 2025 roku w wysokości 4 089 371,45 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wynikających z zawartych umów.

Gmina przewiduje nie zaciągać kredytu w wysokości 3 279 220,05 zł. zaplanowanego w 2024 roku. Natomiast wysokość kredytu w 2025 r. zostanie pomniejszona o kwotę 2 058 057,23 zł, w związku
z uzyskaniem w 2024 roku dochodów na zadanie inwestycyjne, które zostaną wprowadzone jako przychody.





**Poręczenia:**

Gmina Czechowice-Dziedzice udzieliła poręczenia kapitału kredytu komercyjnego
dla Przedsiębiorstwa Inżynierii Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach na zadanie pn.: „Regulacja Gospodarki Wodno-Ściekowej w Gminie Czechowice-Dziedzice”. Zmienia się wysokość poręczenia
w poszczególnych latach zgodnie z Uchwałą Nr XXI/206/16 Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach z dnia 5 kwietnia 2016 r.

|  |  |
| --- | --- |
| Rok | Wysokość poręczenia rocznej spłaty kapitału w PLN |
| 2013 | 0 |
| 2014 | 0 |
| 2015 | 2 470 150,00 |
| 2016 | 2 623 337,00 |
| 2017 | 1 000 000,00  |
| 2018 | 1 000 000,00 |
| 2019 | 1 000 000,00 |
| 2020 | 1 000 000,00 |
| 2021 | 3 332 374,11 |
| 2022 | 3 332 374,11 |
| 2023 | 3 332 374,11 |
| 2024 | 3 332 374,11 |
| 2025 | 3 332 374,11 |
| 2026 | 3 332 374,11 |
| 2027 | 3 332 374,11 |
| 2028 | 3 332 374,11 |
| 2029 | 3 332 392,28 |
| SUMA | 39 084 872,16  |

**Kwota długu:**

Kwota długu wykazywana w wieloletniej prognozie finansowej na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z roku poprzedniego + zaciągnięty dług – spłata długu.

Na koniec 2024 roku kwota długu wyniesie 22 710 978,05 zł i zwiększona zostanie w roku 2025
o zaplanowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 6 643 702,05 zł oraz pożyczki w wysokości
5 962 865,31 zł. Spłata zobowiązań w 2025 roku wyniesie 4 089 371,45 zł co spowoduje, że planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 31 228 173,96 zł.