

**UCHWAŁA NR VIII/...../2024
RADY GMINY STARE CZARNOWO**

z dnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm), **Rada Gminy Stare Czarnowo uchwala co następuje:**

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Stare Czarnowo do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) 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.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy Stare Czarnowo 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 w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Stare Czarnowo.

§ 7. Traci moc Uchwała nr Uchwała Nr XLIII/347/2023 Rady Gminy Stare Czarnowo z dnia 19.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2024-2029 z późn. zmianami.

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

Przewodniczący Rady

Jakub Cymerman


Bartosz Biegus
Wójt

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Uzasadnienie za lata 2022-2025 realizacja z art. 243 (pauz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1), kosztów obciążeniowych według średniej 7-letniej

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr VIII/.../2024
Rady Gminy Stare Czarnowo
z dnia grudnia 2024 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem *	z tego:										z tego:		w tym:	
		1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	w tym:		1.2	w tym:				
								z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące *3)	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące *3)		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje			
2025	52 865 527,41	23 773 135,60	11 455 720,82	90 673,79	1 364 869,34	2 048 728,00	8 813 143,65	4 668 303,00	29 092 391,91	944 400,00	28 140 491,81	0,00	0,00		
2026	25 570 843,00	25 270 843,00	12 177 431,00	96 386,00	1 450 856,00	2 177 798,00	9 368 372,00	4 962 406,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00		
2027	26 054 240,00	26 054 240,00	12 554 931,00	99 374,00	1 495 833,00	2 245 310,00	9 658 792,00	5 116 241,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	26 783 758,00	26 783 758,00	12 906 469,00	102 156,00	1 537 716,00	2 308 179,00	9 929 238,00	5 259 496,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	27 533 703,00	27 533 703,00	13 267 850,00	105 016,00	1 580 772,00	2 372 808,00	10 207 257,00	5 406 762,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2030	28 222 044,00	28 222 044,00	13 599 546,00	107 641,00	1 620 291,00	2 432 128,00	10 462 438,00	5 541 931,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2031	28 927 595,00	28 927 595,00	13 939 535,00	110 332,00	1 660 798,00	2 492 931,00	10 723 995,00	5 680 479,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2032	29 650 784,00	29 650 784,00	14 288 023,00	113 090,00	1 702 318,00	2 555 254,00	10 992 099,00	5 822 491,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2033	30 382 053,00	30 382 053,00	14 645 224,00	115 917,00	1 744 876,00	2 619 135,00	11 266 901,00	5 968 053,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2034	31 151 855,00	31 151 855,00	15 011 355,00	118 815,00	1 788 498,00	2 684 613,00	11 548 574,00	6 117 254,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2035	31 930 650,00	31 930 650,00	15 386 639,00	121 785,00	1 833 210,00	2 751 728,00	11 837 286,00	6 270 185,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

¹ Wzrost gospodarczy w latach 1990-2000 w Polsce, w którym dochodziło do wzrostu produkcji wiodących, a także w innych sektorach. Zgodnie z danymi z lat 1990-2000, o znacznym spadku cen, co w 2005 r. miało miejsce, mimo że w produkcji i usługach dochodziło do wzrostu cen. Wzrost produkcji wiodących sektorów gospodarki przyczynił się do wzrostu cen w innych sektorach. Wzrost gospodarczy w latach 1990-2000 w Polsce, w którym dochodziło do wzrostu produkcji wiodących, a także w innych sektorach. Zgodnie z danymi z lat 1990-2000, o znacznym spadku cen, co w 2005 r. miało miejsce, mimo że w produkcji i usługach dochodziło do wzrostu cen. Wzrost produkcji wiodących sektorów gospodarki przyczynił się do wzrostu cen w innych sektorach.

² Wzrost gospodarczy w latach 1990-2000 w Polsce, w którym dochodziło do wzrostu produkcji wiodących, a także w innych sektorach. Zgodnie z danymi z lat 1990-2000, o znacznym spadku cen, co w 2005 r. miało miejsce, mimo że w produkcji i usługach dochodziło do wzrostu cen. Wzrost produkcji wiodących sektorów gospodarki przyczynił się do wzrostu cen w innych sektorach.

³ Wzrost gospodarczy w latach 1990-2000 w Polsce, w którym dochodziło do wzrostu produkcji wiodących, a także w innych sektorach. Zgodnie z danymi z lat 1990-2000, o znacznym spadku cen, co w 2005 r. miało miejsce, mimo że w produkcji i usługach dochodziło do wzrostu cen. Wzrost produkcji wiodących sektorów gospodarki przyczynił się do wzrostu cen w innych sektorach.

⁴ Wzrost gospodarczy w latach 1990-2000 w Polsce, w którym dochodziło do wzrostu produkcji wiodących, a także w innych sektorach. Zgodnie z danymi z lat 1990-2000, o znacznym spadku cen, co w 2005 r. miało miejsce, mimo że w produkcji i usługach dochodziło do wzrostu cen. Wzrost produkcji wiodących sektorów gospodarki przyczynił się do wzrostu cen w innych sektorach.

Wyszczególnienie		z tego:											
		w tym:				w tym:			w tym:				
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	
			na wyodrębnienie i składowanie naliczone		gwarancje i poręczenia po stronie wyłączaniu z limitu skryminalizacji, o którym mowa w art. 243 ustawy X	wydatki na obsługę obligacji X	odebki i odciski podlegające wyłączeniu z limitu skryminalizacji, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i oprytych realizacji z tych składek/ bez odebki i odcisków od zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy X	odebki i odciski podlegające wyłączeniu z limitu skryminalizacji, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i oprytych realizacji z tych składek/ bez odebki i odcisków od zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy X	odebki i odciski podlegające wyłączeniu z limitu skryminalizacji, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zobowiązani zobowiązani na których mowa w art. 243 ustawy X	podatkowe odciski i odciski podlegające wyłączeniu z limitu skryminalizacji, o którym mowa w art. 243 ustawy X	wydatki na obsługę X	inwestycyjne i dotacyjne inwestycyjne o kierunku w obszar DSE ust. 4 pkt 1 ustawy	inwestycyjne i dotacyjne inwestycyjne o kierunku w obszar DSE ust. 4 pkt 1 ustawy
2025	57 647 900,83	24 981 155,37	12 085 826,16	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	32 686 745,56	32 686 745,56	10 508 765,56	
2026	24 670 843,00	24 365 189,93	12 273 156,00	0,00	0,00	298 621,18	0,00	0,00	0,00	305 653,07	305 653,07	0,00	
2027	24 874 240,00	24 773 341,01	12 432 707,00	0,00	0,00	240 593,01	0,00	0,00	0,00	100 898,99	100 898,99	0,00	
2028	25 503 758,00	25 189 251,03	12 588 116,00	0,00	0,00	178 593,03	0,00	0,00	0,00	334 506,97	334 506,97	0,00	
2029	26 583 703,00	25 759 229,93	12 924 848,00	0,00	0,00	121 775,93	0,00	0,00	0,00	824 473,07	824 473,07	0,00	
2030	27 672 044,00	26 366 408,48	13 260 894,00	0,00	0,00	75 093,48	0,00	0,00	0,00	1 305 635,52	1 305 635,52	0,00	
2031	28 342 595,00	26 992 402,00	13 595 732,00	0,00	0,00	40 488,00	0,00	0,00	0,00	1 350 193,00	1 350 193,00	0,00	
2032	28 765 784,00	27 643 979,00	13 922 030,00	0,00	0,00	31 862,00	0,00	0,00	0,00	1 121 805,00	1 121 805,00	0,00	
2033	29 492 053,00	28 307 317,00	14 252 678,00	0,00	0,00	22 300,00	0,00	0,00	0,00	1 184 736,00	1 184 736,00	0,00	
2034	30 251 855,00	28 980 500,00	14 584 053,00	0,00	0,00	13 300,00	0,00	0,00	0,00	1 271 355,00	1 271 355,00	0,00	
2035	31 070 650,00	29 666 612,00	14 919 486,00	0,00	0,00	4 400,00	0,00	0,00	0,00	1 404 038,00	1 404 038,00	0,00	

Lp	3	31	4	41	Z tego:		42	42.1	43	43.1
					w tym:	w tym:				
2025	-4 782 373,52	0,00	5 612 373,52	5 000 000,00	4 782 373,52	0,00	0,00	612 373,52	0,00	
2026	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	1 180 000,00	1 180 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	1 280 000,00	1 280 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	950 000,00	950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	585 000,00	585 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	885 000,00	885 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2034	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2035	860 000,00	860 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

51) Planuje się zamortyzowanie środków finansowych, w tym: 2025 - 4 782 373,52 zł; 2026 - 900 000,00 zł; 2027 - 1 180 000,00 zł; 2028 - 1 280 000,00 zł; 2029 - 950 000,00 zł; 2030 - 550 000,00 zł; 2031 - 585 000,00 zł; 2032 - 885 000,00 zł; 2033 - 900 000,00 zł; 2034 - 900 000,00 zł; 2035 - 860 000,00 zł.

Wyszczególnienie	z tego:			z tego:			z tego:		
	w tym:		4.5	w tym:		5	w tym:		z tego:
	4.4	4.4.1		4.5.1	5.1		5.1.1	5.1.1.1	
	Środki udzielonych pożyczek w ramach umów o świadczenie usług X	na pokrycie deficytu budżetu X	inne przychody niezwiązane z działalnością (dotyczy X)	na pokrycie deficytu budżetu X	Różnica budżetu X	Środki na pokrycie kosztów i pożyczek oraz innych zobowiązań w ramach umów o świadczenie usług X	ogółem kwota przydzielona na dotrywanie kosztów i wydatków określonych w art. 243 ust. 3 ustawy X	kwota przydzielona na dotrywanie kosztów i wydatków określonych w art. 243 ust. 3 ustawy X	kwota przydzielona na dotrywanie kosztów i wydatków określonych w art. 243 ust. 3 ustawy X
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	830 000,00	830 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 180 000,00	1 180 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 000,00	1 280 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	950 000,00	950 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	585 000,00	585 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	885 000,00	885 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	860 000,00	860 000,00	0,00	0,00	0,00

Tę pozycję należy tak w szczególności przyjąć dochodząc do przywołania materiału i definiując samorzadnie, samorządowo.

Lp	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Reakcja określona po lewej stronie nieośrodkowej wzrostu o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po ustąpieniu zobowiązań związków współpracowników przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po ustąpieniu ustawowych funkcyjnych przebiegających na dany rok) ^k	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1	
2025		-3,86%	X	17,69%	18,17%	TAK	TAK
2026		5,21%	X	12,02%	12,84%	TAK	TAK
2027		6,39%	X	10,01%	10,84%	TAK	TAK
2028		7,33%	X	7,73%	8,56%	TAK	TAK
2029		7,54%	X	5,77%	6,60%	TAK	TAK
2030		7,49%	X	3,14%	3,96%	TAK	TAK
2031		7,47%	X	3,57%	4,39%	TAK	TAK
2032		7,52%	X	5,37%	5,37%	TAK	TAK
2033		7,59%	X	6,99%	6,99%	TAK	TAK
2034		7,67%	X	7,33%	7,33%	TAK	TAK
2035		7,77%	X	7,52%	7,52%	TAK	TAK

Uzasadnienie na lata 2022-2025 znajduje się w art. 243 (poz. 2, 3, 8.3.1, 8.4.1, 8.4.1.1); zaszeregowano według średniej; 7 latnie

Wyszczególnienie

Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po ustąpieniu zobowiązań związków współpracowników przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po ustąpieniu ustawowych funkcyjnych przebiegających na dany rok^k

Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po ustąpieniu zobowiązań związków współpracowników przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po ustąpieniu ustawowych funkcyjnych przebiegających na dany rok^k

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności w wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po ustąpieniu zobowiązań współpracowników w oparciu o wyznaczone w poprzedzającym przedziale rok prognozy (wskaźnik spłaty w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)^k

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności w wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po ustąpieniu zobowiązań współpracowników w oparciu o wyznaczone w poprzedzającym przedziale rok prognozy (wskaźnik spłaty w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)^k

Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po ustąpieniu zobowiązań związków współpracowników przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po ustąpieniu ustawowych funkcyjnych przebiegających na dany rok^k

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy																
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	w tym:		w tym:							
							w tym:		w tym:							
							Dochody i środki o charakterze budżetowym na realizację programów, projektów lub zadań finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy X		Dochody i środki o charakterze budżetowym na realizację programów, projektów lub zadań finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy X		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Wyczerpanie na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy X	
2025	0,00	0,00	0,00	27 133 056,71	27 133 056,71	27 133 056,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	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	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	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	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	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	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	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
		w tym:			z tego:				Wydaki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydaki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształconych samorządowych osobach prawnych	
		Wydaki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydaki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydaki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3				10.4
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	29 774 480,46	29 774 480,46	27 133 056,71	25 134 480,46	0,00	25 134 480,46	0,00	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	0,00		
2027	0,00	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	0,00		
2029	0,00	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	0,00		
2031	0,00	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	0,00		
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
					w tym:						
					w tym:						
2025	830 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	830 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2027	930 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2028	1 030 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2029	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2030	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00

5) Wyszczególnienie wydatków budżetowych na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.) w tym: 10.6 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.7 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.7.1 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.7.2 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.7.3 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.8 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 3) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.9 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 4) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.10 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 5) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.); 10.11 - wydatki budżetowe na cele określone w art. 103 ust. 1 pkt 6) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1365, z późn. zm.).

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2
do Uchwały Nr VIII.../2024
Rady Gminy Stare Czarnowo
z dnia grudnia 2024 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				29 861 378,00	25 134 480,46	0,00	0,00	0,00	25 134 480,46
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				29 861 378,00	25 134 480,46	0,00	0,00	0,00	25 134 480,46
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:				6 614 908,00	6 366 330,46	0,00	0,00	0,00	6 366 330,46
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				6 614 908,00	6 366 330,46	0,00	0,00	0,00	6 366 330,46
1.1.2.2	Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w miejscowości Binowo oraz Kolowo - Poprawa jakości infrastruktury wodno-ściekowej	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2022	2025	5 188 706,00	5 182 283,20	0,00	0,00	0,00	5 182 283,20
1.1.2.3	Przebudowa części drogi gminnej Żeliszewiec -Stare Czarnowo - poprawa jakości infrastruktury drogowej	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2022	2025	1 426 202,00	1 184 047,26	0,00	0,00	0,00	1 184 047,26
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				23 246 470,00	18 768 150,00	0,00	0,00	0,00	18 768 150,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				23 246 470,00	18 768 150,00	0,00	0,00	0,00	18 768 150,00
1.3.2.1	Budowa grupowego systemu kanalizacyjnego na terenie gminy Stare Czarnowo - Poprawa infrastruktury	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2024	2025	18 990 000,00	14 999 550,00	0,00	0,00	0,00	14 999 550,00
1.3.2.2	Budowa grupowego systemu kanalizacyjnego na terenie gminy Stare Czarnowo - inspektor nadzoru	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2023	2025	260 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.3	Modernizacja dróg gminnych w gminie Stare Czarnowo - poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2024	2025	3 996 470,00	3 668 600,00	0,00	0,00	0,00	3 668 600,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych 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 Stare Czarnowo 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 Stare Czarnowo jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Stare Czarnowo 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 Stare Czarnowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r. W kolumnie „2024 przewidywane wykonanie” wprowadzono dodatkowe dochody bieżące w wysokości 1 mln zł, wynikające z przewidywanego (w terminie do końca 2024 roku) wpływu dodatkowych środków do budżetu (uzupełnienie dochodów z tytułu podatków od osób fizycznych oraz uzupełnienie subwencji ogólnej).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Stare Czarnowo została przygotowana na lata 2025-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Stare Czarnowo wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Stare Czarnowo, 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.

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%

Źródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja z dnia 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 2026-2035 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 Stare Czarnowo.

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:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Stare Czarnowo 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.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Stare Czarnowo 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 6,30% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2027 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

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%
	2031-2035	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2035	0,00%	100,00%

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 Stare Czarnowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 4 668 303,00 zł, co stanowi 97,83% 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.

1.2. 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 944 400,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Lp.	Położenie/Obręb	Nr działki	Powierzchnia w ha	Planowany dochód
1	Stare Czarnowo	166/6 i 165/10	0,3354	88 800 zł
2	Stare Czarnowo	596/1	0,0809	48 000 zł
3	Stare Czarnowo	596/2	0,0805	48 000 zł
4	Stare Czarnowo	444/2	0,0200	7 800 zł
5	Kolowo	60/14	0,1784	144 000 zł

Lp.	Położenie/Obręb	Nr działki	Powierzchnia w ha	Planowany dochód
6	Kołowo	60/15	0,0835	69 000 zł
7	Kołowo	60/19	0,2332	189 000 zł
8	Kołowo	60/20	0,0983	81 000 zł
9	Kartno	128/10	0,1378	51 600 zł
10	Kołbacz - lokal ul. Bogusława 1/1	udział w dz. 43/10	0,0000	124 200 zł
11	Kołbacz - Lokal ul. Bogusława 5/2	udział w dz. 43/10	0,0000	93 000 zł
		RAZEM	1,2480	944 400 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 28 140 491,81 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:

Lp.	Zadanie	Kwota
1.	Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w miejscowości Binowo oraz Kołowo	4 948 757,40 zł
2.	Rozbudowa sieci wodociągowej ul. Polna w Starym Czarnowie	2 500 000,00 zł
3.	Budowa grupowego systemu kanalizacyjnego na terenie gminy Stare Czarnowo	14 999 550,00 zł
4.	Przebudowa drogi brukowej w m. Glinna na dz. nr 37 i 38	990 000,00 zł
5.	Przebudowa części drogi gminnej Żeliszawiec -Stare Czarnowo	576 232,00 zł
6.	Modernizacja dróg gminnych w gminie Stare Czarnowo	3 118 517,31 zł
7.	Wykonanie prac konserwatorskich w Kościele Najświętszego Serca Pana Jezusa w Kołowie	441 000,00 zł
8.	Remont Kościoła Matki Bożej Wspomożenia Wiernych w Starym Czarnowie	336 135,10 zł
9.	Renowacja muru przy Kościele Najświętszego Serca Pana Jezusa w Kołowie	230 300,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących 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 Stare Czarnowo 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.

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	2026-2028	0,00%	50,00%	0,00%
	2029-2035	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2027-2035	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 Stare Czarnowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 085 826,16 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 249 135,32 zł. W latach 2026-2035 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 Stare Czarnowo 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 2026 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Stare Czarnowo przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2026 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2025 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2027 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2026 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035.

3. 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 -4 782 373,52 zł, a jego pokrycie planuje się z kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych w wysokości 4 782 373,52 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.

Wynik budżetu Gminy Stare Czarnowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	52 865 527,41	57 647 900,93	-4 782 373,52
2026	25 570 843,00	24 670 843,00	900 000,00
2027	26 054 240,00	24 874 240,00	1 180 000,00
2028	26 783 758,00	25 503 758,00	1 280 000,00
2029	27 533 703,00	26 583 703,00	950 000,00
2030	28 222 044,00	27 672 044,00	550 000,00
2031	28 927 595,00	28 342 595,00	585 000,00
2032	29 650 784,00	28 765 784,00	885 000,00
2033	30 392 053,00	29 492 053,00	900 000,00
2034	31 151 855,00	30 251 855,00	900 000,00
2035	31 930 650,00	31 070 650,00	860 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe. W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 612 373,52 zł. Przychody Gminy Stare Czarnowo w 2025 roku obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych w wysokości 5 000 000,00 zł;
2. wolne środki w wysokości 612 373,52 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Stare Czarnowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	830 000,00	0,00	830 000,00
2026	830 000,00	70 000,00	900 000,00
2027	930 000,00	250 000,00	1 180 000,00
2028	1 030 000,00	250 000,00	1 280 000,00
2029	700 000,00	250 000,00	950 000,00
2030	500 000,00	50 000,00	550 000,00
2031	0,00	585 000,00	585 000,00
2032	0,00	885 000,00	885 000,00
2033	0,00	900 000,00	900 000,00
2034	0,00	900 000,00	900 000,00
2035	0,00	860 000,00	860 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 4 820 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 990 000,00 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 38,60%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika*) [zł]	Relacja
2025	8 990 000,00	23 288 681,12	38,60%

*) 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.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1 188 019,77 zł. W roku budżetowym, wysokość planowanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy o finansach publicznych jest niewystarczająca na pokrycie planowanego deficytu. Zgodnie jednak z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 suma nadwyżek wynikających z tej relacji jest wyższa od sumy przekroczeń w poszczególnych latach. Ww. przepis dopuszcza brak zachowania relacji określonej w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Stare Czarnowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy [zł]
2025	23 773 135,60	24 961 155,37	-1 188 019,77	-575 646,25
2026	25 270 843,00	24 365 189,93	905 653,07	905 653,07
2027	26 054 240,00	24 773 341,01	1 280 898,99	1 280 898,99
2028	26 783 758,00	25 169 251,03	1 614 506,97	1 614 506,97
2029	27 533 703,00	25 759 229,93	1 774 473,07	1 774 473,07
2030	28 222 044,00	26 366 408,48	1 855 635,52	1 855 635,52
2031	28 927 595,00	26 992 402,00	1 935 193,00	1 935 193,00
2032	29 650 784,00	27 643 979,00	2 006 805,00	2 006 805,00
2033	30 392 053,00	28 307 317,00	2 084 736,00	2 084 736,00
2034	31 151 855,00	28 980 500,00	2 171 355,00	2 171 355,00
2035	31 930 650,00	29 666 612,00	2 264 038,00	2 264 038,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. 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 Stare Czarnowo przedstawiono w tabeli poniżej.

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	5,43%	17,69%	TAK	18,17%	TAK
2026	5,19%	12,02%	TAK	12,84%	TAK
2027	5,97%	10,01%	TAK	10,84%	TAK
2028	5,96%	7,73%	TAK	8,56%	TAK
2029	4,26%	5,77%	TAK	6,60%	TAK
2030	2,42%	3,14%	TAK	3,96%	TAK
2031	2,37%	3,57%	TAK	4,39%	TAK
2032	3,38%	5,37%	TAK	5,37%	TAK
2033	3,32%	6,99%	TAK	6,99%	TAK
2034	3,21%	7,33%	TAK	7,33%	TAK
2035	2,96%	7,52%	TAK	7,52%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Stare Czarnowo 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”.

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.

SKARBNIK GMINY


Klaudia Kacprzyk-Dymek