

Projekt nr 2 / XVIII

z dnia 17 listopada 2025 r.
Zatwierdzony przez: WÓJT
Bartosz Biegus

**UCHWAŁA NR XVIII/...../2025
RADY GMINY STARE CZARNOWO**

z dnia 19 grudnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2026-2035

Na podstawie art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483), **Rada Gminy Stare Czarnowo uchwala co następuje:**

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Stare Czarnowo na lata 2026-2035, 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. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2026-2035 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 VIII/56/2024 Rady Gminy Stare Czarnowo z dnia 19.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2025-2035 z późn. zmianami.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Przewodniczący Rady

Jakub Cymerman

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

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 XVIII/.../2025
Rady Gminy Stare Czarnowo
z dnia ... grudnia 2025 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	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 ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2026	42 283 258,04	27 736 902,08	12 937 648,00	205 197,00	802 005,00	2 555 485,00	11 236 567,08	5 250 622,48	14 546 355,96	492 000,00	14 046 855,96
2027	36 539 637,32	29 278 059,00	13 481 029,00	213 815,00	835 689,00	2 636 765,00	12 110 761,00	5 565 660,00	7 261 578,32	321 314,00	6 940 264,32
2028	30 297 123,00	30 127 123,00	13 871 979,00	220 016,00	859 924,00	2 713 231,00	12 461 973,00	5 727 064,00	170 000,00	170 000,00	0,00
2029	37 215 681,00	30 970 681,00	14 260 394,00	226 176,00	884 002,00	2 789 201,00	12 810 908,00	5 887 422,00	6 245 000,00	295 000,00	5 950 000,00
2030	31 806 890,00	31 806 890,00	14 645 425,00	232 283,00	907 870,00	2 864 509,00	13 156 803,00	6 046 382,00	0,00	0,00	0,00
2031	32 602 063,00	32 602 063,00	15 011 561,00	238 090,00	930 567,00	2 936 122,00	13 485 723,00	6 197 542,00	0,00	0,00	0,00
2032	33 417 114,00	33 417 114,00	15 386 850,00	244 042,00	953 831,00	3 009 525,00	13 822 866,00	6 352 481,00	0,00	0,00	0,00
2033	34 252 542,00	34 252 542,00	15 771 521,00	250 143,00	977 677,00	3 084 763,00	14 168 438,00	6 511 293,00	0,00	0,00	0,00
2034	35 108 856,00	35 108 856,00	16 165 809,00	256 397,00	1 002 119,00	3 161 882,00	14 522 649,00	6 674 075,00	0,00	0,00	0,00
2035	35 986 577,00	35 986 577,00	16 569 954,00	262 807,00	1 027 172,00	3 240 929,00	14 885 715,00	6 840 927,00	0,00	0,00	0,00

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

2) 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.

3) 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		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) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
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
2026	45 680 917,10	27 555 151,64	12 924 262,26	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	18 125 765,46	18 125 765,46	1 952,48
2027	38 359 637,32	27 931 811,01	13 174 027,00	0,00	0,00	240 593,01	0,00	0,00	0,00	10 427 826,31	10 427 826,31	1 952,49
2028	31 517 123,00	28 499 193,03	13 621 944,00	0,00	0,00	178 593,03	0,00	0,00	0,00	3 017 929,97	3 017 929,97	0,00
2029	36 765 681,00	29 241 943,93	14 068 744,00	0,00	0,00	121 775,93	0,00	0,00	0,00	7 523 737,07	7 523 737,07	0,00
2030	31 256 890,00	30 059 844,48	14 557 041,00	0,00	0,00	75 093,48	0,00	0,00	0,00	1 197 045,52	1 197 045,52	0,00
2031	32 017 063,00	31 095 489,00	15 241 598,00	0,00	0,00	40 488,00	0,00	0,00	0,00	921 574,00	921 574,00	0,00
2032	32 532 114,00	31 862 143,00	15 621 543,00	0,00	0,00	31 862,00	0,00	0,00	0,00	669 971,00	669 971,00	0,00
2033	33 352 542,00	32 726 160,00	16 089 904,00	0,00	0,00	22 300,00	0,00	0,00	0,00	626 382,00	626 382,00	0,00
2034	34 208 856,00	33 506 667,00	16 464 062,00	0,00	0,00	13 300,00	0,00	0,00	0,00	702 189,00	702 189,00	0,00
2035	35 126 577,00	34 303 445,00	16 844 007,00	0,00	0,00	4 400,00	0,00	0,00	0,00	823 132,00	823 132,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	-3 397 659,06	0,00	4 297 659,06	0,00	0,00	0,00	0,00	4 297 659,06	3 397 659,06
2027	-1 820 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	1 820 000,00
2028	-1 220 000,00	0,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	1 220 000,00
2029	450 000,00	450 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	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

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a 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
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

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x				
	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 ^x					
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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 370 000,00	280 000,00	181 750,44	4 479 409,50
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	7 120 000,00	210 000,00	1 346 247,99	4 346 247,99
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	5 770 000,00	140 000,00	1 627 929,97	4 127 929,97
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	4 750 000,00	70 000,00	1 728 737,07	2 228 737,07
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	4 130 000,00	0,00	1 747 045,52	1 747 045,52
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 545 000,00	0,00	1 506 574,00	1 506 574,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 660 000,00	0,00	1 554 971,00	1 554 971,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 760 000,00	0,00	1 526 382,00	1 526 382,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	860 000,00	0,00	1 602 189,00	1 602 189,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 683 132,00	1 683 132,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	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) ^x	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) ^x	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 ^x	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 ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	5,04%	1,91%	14,87%	14,86%	TAK	TAK
2027	5,60%	5,96%	12,32%	12,32%	TAK	TAK
2028	5,58%	6,59%	9,75%	9,74%	TAK	TAK
2029	4,05%	6,57%	7,59%	7,58%	TAK	TAK
2030	2,40%	6,30%	4,62%	4,62%	TAK	TAK
2031	2,11%	5,21%	4,69%	4,69%	TAK	TAK
2032	3,02%	5,22%	4,72%	4,72%	TAK	TAK
2033	2,96%	4,97%	5,39%	5,39%	TAK	TAK
2034	2,86%	5,06%	5,83%	5,83%	TAK	TAK
2035	2,64%	5,15%	5,70%	5,70%	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 ^x	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 ^x	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 ^x	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 ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	0,00	0,00	0,00	2 497 009,08	2 497 009,08	2 497 009,08	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	3 389 967,03	3 389 967,03	3 389 967,03	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	5 950 000,00	5 950 000,00	5 950 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 ^x	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
2026	3 436 448,66	3 436 448,66	2 497 586,34	5 437 239,30	0,00	5 437 239,30	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	4 620 599,49	4 620 599,49	3 388 812,51	10 247 630,38	0,00	10 247 630,38	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	2 842 000,00	0,00	2 842 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	7 140 000,00	7 140 000,00	5 950 000,00	7 210 000,00	0,00	7 210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	70 000,00	0,00	70 000,00	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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
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
2026	900 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 180 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 280 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	950 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	550 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	585 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	885 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	860 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu 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.

^x - 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 zaciągać 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 XV/III/.../2025
Rady Gminy Stare Czarnowo
z dnia ... grudnia 2025 r.

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				25 915 472,16	5 437 239,30	10 247 630,38	2 842 000,00	7 210 000,00	70 000,00	25 806 869,68
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				25 915 472,16	5 437 239,30	10 247 630,38	2 842 000,00	7 210 000,00	70 000,00	25 806 869,68
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:				12 178 004,45	401 952,48	4 620 599,49	0,00	7 140 000,00	0,00	12 162 551,97
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				12 178 004,45	401 952,48	4 620 599,49	0,00	7 140 000,00	0,00	12 162 551,97
1.1.2.1	Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Kołbaczu - Poprawa efektywności energetycznej budynku Zespołu Szkół	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2025	2027	4 832 147,00	200 000,00	4 618 647,00	0,00	0,00	0,00	4 818 647,00
1.1.2.2	Budowa drogi rowerowej Nieznań - Żelewo - Promocja zdrowego stylu życia oraz zwiększenie bezpieczeństwa i komfortu rowerzystów	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2026	2029	7 340 000,00	200 000,00	0,00	0,00	7 140 000,00	0,00	7 340 000,00
1.1.2.3	Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych - Zakup agregatu dla OSP Stare Czarnowo	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2025	2027	5 857,45	1 952,48	1 952,49	0,00	0,00	0,00	3 904,97
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	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	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	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				13 737 467,71	5 035 286,82	5 627 030,89	2 842 000,00	70 000,00	70 000,00	13 644 317,71
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				13 737 467,71	5 035 286,82	5 627 030,89	2 842 000,00	70 000,00	70 000,00	13 644 317,71
1.3.2.1	Poprawa stanu gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Stare Czarnowo - Poprawa jakości infrastruktury wodno-ściekowej	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2025	2027	8 566 197,71	4 891 016,82	3 622 030,89	0,00	0,00	0,00	8 513 047,71
1.3.2.2	Zakup pojazdu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Żeliszewiec - Zakup pojazdu ratowniczo-gaśniczego	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2025	2030	390 000,00	70 000,00	70 000,00	70 000,00	70 000,00	70 000,00	350 000,00
1.3.2.3	Remont fontanny wraz z rewitalizacją terenów wokół fontanny w Kołbaczu - Stworzenie atrakcyjnego miejsca spotkań i wypoczynku	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2025	2028	980 270,00	60 270,00	0,00	920 000,00	0,00	0,00	980 270,00
1.3.2.4	Budowa drogi rowerowej łączącej gminę Stare Czarnowo z gminą Gryfino - Promocja zdrowego stylu życia oraz zwiększenie bezpieczeństwa i komfortu rowerzystów	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2026	2027	1 300 000,00	5 000,00	1 295 000,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00
1.3.2.5	Przebudowa ulicy Miedwiańskiej (etap 3) wraz z ul. Kościelną i ul. Lipową w m. Żelewo - Poprawa bezpieczeństwa na drogach	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2027	2028	1 260 000,00	0,00	60 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	1 260 000,00
1.3.2.6	Przebudowa drogi gminnej w Dębinie (etap 2) - Poprawa bezpieczeństwa na drogach	STARE CZARNOWO	2027	2028	562 000,00	0,00	560 000,00	2 000,00	0,00	0,00	562 000,00
1.3.2.7	Przebudowa chodnika ul. Cystersów w Kołbaczu - Poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2027	2028	310 000,00	0,00	10 000,00	300 000,00	0,00	0,00	310 000,00
1.3.2.8	Budowa kolumbarium na cmentarzu w Starym Czarnowie - Stworzenie miejsca pochówku	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2025	2028	209 000,00	9 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	209 000,00
1.3.2.9	Cmentarz w Kołbaczu - zagospodarowanie terenu pod cmentarz - Stworzenie miejsca pochówku	Urząd Gminy Stare Czarnowo	2027	2028	160 000,00	0,00	10 000,00	150 000,00	0,00	0,00	160 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2026-2035

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Stare Czarnowo za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Stare Czarnowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2026-2035.

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 21 lipca 2025 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2035 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 Czarowo.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 5,65% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 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	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	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 wpływ z podatku od nieruchomości skalkulowano na podstawie stawek przyjętych na 2026 rok przez Radę Gminy Stare Czarnowo (Uchwała Nr XVI/107/2025 Rady Gminy Stare Czarnowo z dnia 30 października 2025 r.) z uwzględnieniem zasobu nieruchomości Gminy Stare Czarnowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Stąd wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 5 250 622,48 zł, co stanowi 112,47% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 roku. 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 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 492 000,00 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 2026 roku (oraz latach kolejnych) dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w latach 2026-2029

2026 rok					
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Stare Czarnowo ul. Szczecińska 21	367/1	0,03	108 000,00 zł	108 000,00 zł	wycena własna
Stare Czarnowo	104	0,13	30 000,00 zł	30 000,00 zł	wycena własna
Stare Czarnowo	111/1	0,17	33 000,00 zł	33 000,00 zł	wycena własna
Stare Czarnowo	114/1	0,11	27 000,00 zł	27 000,00 zł	wycena własna
Glinna- działka zabudowana Glinna 18	289/1	0,08	120 000,00 zł	120 000,00 zł	wycena własna

Kołbacz - lokal mieszkalny	43/14	0,01	84 000,00 zł	84 000,00 zł	operat szacunkowy
Kołbacz - lokal mieszkalny	43/26	0,05	90 000,00 zł	90 000,00 zł	operat szacunkowy
Suma:			492 000,00 zł	x	
2027 rok					
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Stare Czarnowo	166/10 i 165/10	0,34	195 695,00 zł	195 695,00 zł	operat szacunkowy
Stare Czarnowo	596/1	0,08	62 975,00 zł	62 975,00 zł	operat szacunkowy
Stare Czarnowo	596/2	0,08	62 644,00 zł	62 644,00 zł	operat szacunkowy
Suma:			321 314,00 zł	x	
2028 rok					
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Kołowo	60/21	0,10	120 000,00 zł	120 000,00 zł	wycena własna
Kołowo	60/23	0,15	160 000,00 zł	160 000,00 zł	wycena własna
Kołowo	60/20 i 60/24	0,18	170 000,00 zł	170 000,00 zł	wycena własna
Suma:			170 000,00 zł	x	
2029 rok					
Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Kołowo	60/15 i 60/22	0,16	160 000,00 zł	160 000,00 zł	wycena własna
Kartno	156	0,30	135 000,00 zł	135 000,00 zł	wycena własna
Suma:			295 000,00 zł	x	

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 046 855,96 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in.: w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027 i 2029 w łącznej kwocie 12 890 264,32 zł.

Wykaz dotacji i środków na inwestycje w latach 2026-2029

Lp.	Nazwa zadania	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027	Planowane dotacje majątkowe 2028	Planowane dotacje majątkowe 2029
1	Budowa grupowego systemu kanalizacyjnego na terenie gminy Stare Czarnowo	7 999 550,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2	Poprawa stanu gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Stare Czarnowo	3 550 296,88 zł	3 550 297,29 zł	0,00 zł	0,00 zł
3	Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Kołbacz	0,00 zł	3 388 235,25 zł	0,00 zł	0,00 zł
4	Przebudowa świetlicy wiejskiej w Kołowie	187 500,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5	Rozbudowa systemu zaopatrzenia w wodę oraz kanalizacji sanitarnej na ulicy Polnej w miejscowości Stare Czarnowo oraz wymiana wodomierzy na terenie gminy Stare Czarnowo	2 309 509,08 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Lp.	Nazwa zadania	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027	Planowane dotacje majątkowe 2028	Planowane dotacje majątkowe 2029
6	Budowa drogi rowerowej Nieznań - Żelewo	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	5 950 000,00 zł
7	Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych	0,00 zł	1 731,78 zł	0,00 zł	0,00 zł
SUMA		14 046 855,96 zł	6 940 264,32 zł	- zł	5 950 000,00 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	2027-2035	40,00%	40,00%	20,00%
inne	2027-2028	—	50,00%	—
	2029-2035	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Stare Czarnowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 924 262,26 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 589 186,57 zł. W latach 2027-2035 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, stąd przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Pozostałe wydatki bieżące

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

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 2026-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 397 659,06 zł, a jego pokrycie planuje się z wolnych środków w kwocie 3 397 659,06 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]
2026	42 283 258,04	45 680 917,10	-3 397 659,06
2027	36 539 637,32	38 359 637,32	-1 820 000,00
2028	30 297 123,00	31 517 123,00	-1 220 000,00
2029	37 215 681,00	36 765 681,00	450 000,00
2030	31 806 890,00	31 256 890,00	550 000,00
2031	32 602 063,00	32 017 063,00	585 000,00
2032	33 417 114,00	32 532 114,00	885 000,00
2033	34 252 542,00	33 352 542,00	900 000,00
2034	35 108 856,00	34 208 856,00	900 000,00
2035	35 986 577,00	35 126 577,00	860 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w latach 2027, 2028.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 297 659,06 zł. Przychody Gminy Stare Czarnowo w 2026 r. obejmują wolne środki w wysokości 4 297 659,06 zł.

Przychody budżetowe zaplanowano również w latach 2027-2029. Przychody budżetowe zaplanowane w latach 2027-2029 to wolne środki wynikające z rozliczenia budżetów w poprzednich latach i niezaangażowane dotychczas (łącznie 6 000 000 zł). Dotyczą one głównie planowanych zwrotów z podatku VAT od prowadzonych inwestycji wodno-kanalizacyjnych w latach 2026-2028.

Dokonano również stosownej korekty kolumny "2025 Wykonanie" zgodnie z wiedzą i danymi na temat przewidywanego wykonania budżetu Gminy w 2025 r. Z kalkulacji wynika, że dochody Gminy zostaną wykonane na poziomie wyższym od planowanego o 479 tys. zł zaś wydatki na poziomie niższym o 2,39 mln zł. To powoduje, że rozliczenie finansowe roku zamknie się nadwyżką środków finansowych na poziomie 2,8 mln zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Stare Czarnowo w 2026 roku obejmują spłaty rat kapitałowych poniższych kredytów i pożyczki:

- Kredyt inwestycyjny zaciągnięty w BGK – umowa z 25.09.2018 r. – spłata 330 000 zł,
- Kredyt inwestycyjny zaciągnięty w BGK – umowa z 06.12.2024 r. – spłata 500 000 zł,
- Pożyczka zaciągnięta w BGK – umowa z 28.07.2025 r. – spłata 70 000 zł.

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

Splata zaciągniętych zobowiązań Gminy Stare Czarnowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	900 000,00
2027	1 180 000,00
2028	1 280 000,00
2029	950 000,00
2030	550 000,00
2031	585 000,00
2032	885 000,00
2033	900 000,00
2034	900 000,00
2035	860 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stare Czarnowo na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 9 340 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 370 000,00 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 2026 roku wyniesie 31,49%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	8 370 000,00	26 580 917,08	31,49%
2027	7 120 000,00	28 142 608,00	25,30%
2028	5 770 000,00	28 863 892,00	19,99%
2029	4 750 000,00	28 976 480,00	16,39%

* 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.

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2026 r. wyniesie 280 000,00 zł (pozycja 6.1).

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Stare Czarnowo zachowuje relację określoną 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 [zł]
2026	27 736 902,08	27 555 151,64	181 750,44	4 479 409,50
2027	29 278 059,00	27 931 811,01	1 346 247,99	4 346 247,99
2028	30 127 123,00	28 499 193,03	1 627 929,97	4 127 929,97
2029	30 970 681,00	29 241 943,93	1 728 737,07	2 228 737,07
2030	31 806 890,00	30 059 844,48	1 747 045,52	1 747 045,52
2031	32 602 063,00	31 095 489,00	1 506 574,00	1 506 574,00
2032	33 417 114,00	31 862 143,00	1 554 971,00	1 554 971,00
2033	34 252 542,00	32 726 160,00	1 526 382,00	1 526 382,00
2034	35 108 856,00	33 506 667,00	1 602 189,00	1 602 189,00
2035	35 986 577,00	34 303 445,00	1 683 132,00	1 683 132,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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)
2026	5,04%	14,87%	TAK	14,86%	TAK
2027	5,60%	12,32%	TAK	12,32%	TAK
2028	5,58%	9,75%	TAK	9,74%	TAK
2029	4,05%	7,59%	TAK	7,58%	TAK
2030	2,40%	4,62%	TAK	4,62%	TAK
2031	2,11%	4,69%	TAK	4,69%	TAK
2032	3,02%	4,72%	TAK	4,72%	TAK

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)
2033	2,96%	5,39%	TAK	5,39%	TAK
2034	2,86%	5,83%	TAK	5,83%	TAK
2035	2,64%	5,70%	TAK	5,70%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Stare Czarnowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF – Zarządzenie nr 86.2025 Wójta Gminy Stare Czarnowo z dnia 30 września 2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. *Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Kołbaczu* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 832 147,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 818 647,00 zł.
2. *Budowa drogi rowerowej Nieznań - Żelewo* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 7 340 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 200 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 7 340 000,00 zł.
3. *Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 857,45 zł, w tym w 2026 r. – 1 952,48 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 904,97 zł.
4. *Remont fontanny wraz z rewitalizacją terenów wokół fontanny w Kołbaczu* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 980 270,00 zł, w tym w 2026 r. – 60 270,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 980 270,00 zł.
5. *Budowa drogi rowerowej łączącej gminę Stare Czarnowo z gminą Gryfino* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 300 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 5 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 300 000,00 zł.
6. *Przebudowa ulicy Miedwiańskiej (etap 3) wraz z ul. Kościelną i ul. Lipową w m. Żelewo* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2027-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 260 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 260 000,00 zł.
7. *Przebudowa drogi gminnej w Dębinie (etap 2)* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2027-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 562 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 562 000,00 zł.

8. *Przebudowa chodnika ul. Cystersów w Kolbaczu* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2027-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 310 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 310 000,00 zł.
9. *Budowa kolumbarium na cmentarzu w Starym Czarnowie* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 209 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 9 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 209 000,00 zł.
10. *Cmentarz w Kolbaczu - zagospodarowanie terenu pod cmentarz* – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2027-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 160 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 160 000,00 zł.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):

Poprawa stanu gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Stare Czarnowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje zmniejszenia w wyniku rozstrzygniętego przetargu na realizację zadania, w tym m.in.:

- a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 833 802,29 zł;
- b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 574 881,77 zł;
- c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 258 920,52 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. *Gminny Program Rewitalizacji*;
2. *Audyt wewnętrzny Gminy*.

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.