

(0006. 94. 2025)

PROJEKT UCHWAŁY NR 0006. .2025 **Rady Miejskiej w Czarnem**

z dnia 19 grudnia 2025 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarne na lata 2026-2037

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) w zw. z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 83 z późn. zm.) Rada Miejska w Czarnem uchwała, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czarne na lata 2026-2037, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarne 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.

2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarne do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Czarne.

3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarne 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,

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 z późniejszymi zmianami.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Czarne.

§ 5. Traci moc Uchwała nr 0007.3.2025 Rady Miejskiej w Czarnem z dnia 24.01.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarne na lata 2025-2036 z późniejszymi zmianami.

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

Wieloletnia prognoza finansowa 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 0006. 2025
z dnia 2025-12-19

z tego:											
Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	Dochody bieżące ^x	z tego:						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⁾	z podatku od nieruchomości	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje		ze sprzedaży majątku ^x
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	62 604 465,00	58 397 190,00	26 949 607,00	218 720,00	7 766 969,00	6 653 815,00	16 808 079,00	8 165 000,00	4 207 275,00	278 050,00	3 919 225,00
2027	63 571 245,00	62 871 245,00	28 647 432,00	232 499,00	8 256 288,00	7 073 005,00	18 662 021,00	9 144 800,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2028	65 594 511,00	64 694 511,00	29 478 208,00	239 241,00	8 495 720,00	7 278 122,00	19 203 220,00	9 409 998,00	900 000,00	900 000,00	0,00
2029	67 205 957,00	66 505 957,00	30 303 598,00	245 940,00	8 733 600,00	7 481 909,00	19 740 910,00	9 673 479,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2030	69 001 618,00	68 301 618,00	31 121 795,00	252 580,00	8 969 407,00	7 683 921,00	20 273 915,00	9 934 663,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2031	70 509 158,00	70 009 158,00	31 899 940,00	258 894,00	9 193 642,00	7 876 019,00	20 780 763,00	10 183 030,00	500 000,00	500 000,00	0,00
2032	72 459 386,00	71 759 386,00	32 697 336,00	265 366,00	9 423 483,00	8 072 919,00	21 300 282,00	10 437 606,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2033	74 253 370,00	73 553 370,00	33 514 769,00	272 000,00	9 659 070,00	8 274 742,00	21 832 789,00	10 698 546,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2034	76 092 205,00	75 392 205,00	34 352 636,00	278 800,00	9 900 547,00	8 481 611,00	22 378 609,00	10 966 010,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2035	79 977 010,00	79 277 010,00	35 211 454,00	285 770,00	10 148 061,00	8 693 651,00	24 938 074,00	11 240 160,00	700 000,00	700 000,00	0,00
2036	81 708 936,00	81 208 936,00	36 091 740,00	292 914,00	10 401 763,00	8 910 992,00	25 511 526,00	11 521 164,00	500 001,00	500 001,00	0,00
2037	82 900 607,69	82 900 607,69	36 994 034,00	300 237,00	10 661 807,00	9 133 767,00	25 810 762,69	11 809 193,00	0,00	0,00	0,00

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2008 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 880, 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 wykazałycy 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:									
		w tym:					w tym:				
		Wydatki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Wydatki majątkowe ^x	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
2026	65 603 774,34	58 709 241,29	31 789 538,01	0,00	0,00	1 775 000,00	0,00	0,00	0,00	6 894 533,05	6 493 223,05
2027	60 510 045,00	59 742 666,50	33 127 607,00	0,00	0,00	1 220 322,00	0,00	0,00	0,00	767 378,50	767 378,50
2028	62 527 366,00	61 280 445,00	34 485 839,00	0,00	0,00	1 082 434,00	0,00	0,00	0,00	1 246 921,00	1 246 921,00
2029	64 141 411,00	62 970 940,00	35 851 478,00	0,00	0,00	944 471,00	0,00	0,00	0,00	1 170 471,00	1 170 471,00
2030	65 937 127,20	64 534 275,00	36 898 341,00	0,00	0,00	806 568,00	0,00	0,00	0,00	1 402 852,20	1 402 852,20
2031	67 437 158,00	66 107 471,00	37 938 874,00	0,00	0,00	668 497,00	0,00	0,00	0,00	1 329 687,00	1 329 687,00
2032	69 359 386,00	67 703 826,00	38 970 811,00	0,00	0,00	545 413,00	0,00	0,00	0,00	1 655 560,00	1 655 560,00
2033	71 153 370,00	69 296 018,00	39 980 155,00	0,00	0,00	423 571,00	0,00	0,00	0,00	1 857 352,00	1 857 352,00
2034	73 428 205,00	70 912 251,00	40 999 649,00	0,00	0,00	298 003,00	0,00	0,00	0,00	2 515 954,00	2 515 954,00
2035	75 691 010,00	72 883 704,00	42 028 740,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	2 807 306,00	2 807 306,00
2036	77 539 456,28	74 668 079,00	43 054 241,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	2 871 377,28	2 871 377,28
2037	81 189 159,00	75 953 394,00	44 061 710,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 235 765,00	5 235 765,00

Wyszczególnienie	Lp	3	w tym:		Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	z tego:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	na pokrycie deficytu budżetu x	w tym:				
			3.1	4			4.1	4.1.1						4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
	2026	-2 999 309,34	0,00	6 074 909,34	5 711 448,69	2 635 848,69	0,00	0,00	0,00	0,00	363 460,65	363 460,65	0,00				
	2027	3 061 200,00	3 061 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2028	3 067 145,00	3 067 145,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2029	3 064 546,00	3 064 546,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2030	3 064 490,80	3 064 490,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2031	3 072 000,00	3 072 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2032	3 100 000,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2033	3 100 000,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2034	2 664 000,00	2 664 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2035	4 286 000,00	4 286 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2036	4 169 479,72	4 169 479,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	2037	1 711 448,69	1 711 448,69	0,00	0,00	0,00	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:				z tego:					
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	w tym:		Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań x	w tym:	
		na pokrycie deficytu budżetu x							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	3 075 600,00	3 075 600,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	3 061 200,00	3 061 200,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	3 067 145,00	3 067 145,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 064 546,00	3 064 546,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 064 490,80	3 064 490,80	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	3 072 000,00	3 072 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	3 100 000,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	3 100 000,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 664 000,00	2 664 000,00	0,00	0,00	0,00	
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	4 286 000,00	4 286 000,00	0,00	0,00	0,00	
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	4 169 479,72	4 169 479,72	0,00	0,00	0,00	
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 711 448,69	1 711 448,69	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:							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:									
	z tego:				kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x			
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Łp	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	34 360 310,21	0,00	-312 051,29	51 409,36
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	31 299 110,21	0,00	3 128 578,50	3 128 578,50
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	28 231 985,21	0,00	3 414 066,00	3 414 066,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	25 167 419,21	0,00	3 535 017,00	3 535 017,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	22 102 928,41	0,00	3 767 343,00	3 767 343,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	19 030 928,41	0,00	3 901 687,00	3 901 687,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	15 930 928,41	0,00	4 055 560,00	4 055 560,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	12 830 928,41	0,00	4 257 352,00	4 257 352,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	10 166 928,41	0,00	4 479 954,00	4 479 954,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	5 880 928,41	0,00	6 393 306,00	6 393 306,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	1 711 448,69	0,00	6 540 856,00	6 540 856,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 947 213,69	6 947 213,69

b) 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 związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych 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 wyłączeń ustawowych w oparciu o kwartał 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 wyłączeń ustawowych w oparciu o rok poprzedzający 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 związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych 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	9,37%	3,53%	13,06%	13,06%	TAK	TAK
2027	7,67%	7,79%	10,86%	10,86%	TAK	TAK
2028	7,23%	7,83%	7,27%	7,27%	TAK	TAK
2029	6,79%	7,59%	7,58%	7,58%	TAK	TAK
2030	6,39%	7,55%	6,42%	6,42%	TAK	TAK
2031	6,02%	7,36%	6,55%	6,55%	TAK	TAK
2032	5,72%	7,22%	6,49%	6,49%	TAK	TAK
2033	5,40%	7,17%	6,98%	6,98%	TAK	TAK
2034	4,43%	7,14%	7,50%	7,50%	TAK	TAK
2035	6,78%	9,77%	7,41%	7,41%	TAK	TAK
2036	6,46%	9,74%	7,69%	7,69%	TAK	TAK
2037	2,32%	9,42%	7,99%	7,99%	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Lp	w tym:			w tym:			w tym:		
	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	Dolacje 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 i 3 ustawy	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:	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
Wyszczególnienie									
	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	0,00	0,00	0,00	363 460,65	363 460,65	343 268,39
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	w tym:			Wydanki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:			Wydanki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydanki 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
	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydanki 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					
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	0,00	0,00	0,00	5 206 760,35	421 873,35	4 784 887,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	77 900,00	0,00	77 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	77 900,00	0,00	77 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	77 900,00	0,00	77 900,00	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	
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2037	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												
Wyszczególnienie	10.6 Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	10.7 Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					10.7.3 wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	10.8 Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	10.9 Wzześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	10.10 Wykup papierów wartościowych, spłaty 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	10.11 Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			10.7.1 spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	10.7.2 spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczek x	10.7.2.1 zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:						
						10.7.2.1.1 dokonywana w formie wydatku bieżącego x	w tym:					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
2026	3 075 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	3 061 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	3 067 145,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	3 064 546,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	3 064 490,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	3 072 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	2 664 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	2 286 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	2 169 479,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2037	0,00	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 zostały pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu spłaty 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.

^x - informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zgodnie z wieloletnią prognozą finansową, w szczególności dotyczącej samorządu terytorialnego, w tym o wyliczeniu wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zadłużyć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr 0006, 2025
z dnia 2025-12-19

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				10 288 163,60	5 206 760,35	77 900,00	77 900,00	77 900,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				1 037 569,00	421 873,35	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				9 250 594,60	4 784 887,00	77 900,00	77 900,00	77 900,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				842 860,00	363 460,65	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				842 860,00	363 460,65	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Wsparcie Rozwoju Kompetencji Kluczowych w Pomorskich Szkołach - Rozwój kompetencji kluczowych uczniów szkół i podwyższenie kompetencji nauczycieli	Urząd Miasta i Gminy w Czarnem	2024	2026	842 860,00	363 460,65	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				9 445 303,60	4 843 299,70	77 900,00	77 900,00	77 900,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				194 709,00	58 412,70	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Opracowanie projektu planu ogólnego Gminy Czarnie - Możliwości planistyczne.	Urząd Miasta i Gminy w Czarnem	2024	2026	194 709,00	58 412,70	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 250 594,60	4 784 887,00	77 900,00	77 900,00	77 900,00	0,00
1.3.2.52	Budowa windy i przystosowanie sanitariatów dla osób niepełnosprawnych w budynku Szkoły Podstawowej w Czarnem - Budowa windy i przystosowanie sanitariatów dla osób niepełnosprawnych w budynku Szkoły Podstawowej w Czarnem	Urząd Miasta i Gminy w Czarnem	2025	2026	576 800,00	558 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.53	Zakup gruntów	Urząd Miasta i Gminy w Czarnem	2025	2029	389 500,00	77 900,00	77 900,00	77 900,00	77 900,00	0,00
1.3.2.54	Modernizacja budynku mieszkalnego położonego w Czarnem przy ul. Kanalowej 3 - Modernizacja mienia komunalnego	Urząd Miasta i Gminy w Czarnem	2025	2026	189 734,60	173 962,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.55	Rozbudowa oczyszczalni ścieków w m. Czarnie wraz z budową wężla osadowego - Unowocześnienie oczyszczalni ścieków w m. Czarnie	Urząd Miasta i Gminy w Czarnem	2023	2026	8 094 560,00	3 974 675,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit 2035	Limit 2036	Limit 2037	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 440 460,35
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	421 873,35
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 018 587,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	363 460,65
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	363 460,65
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	363 460,65
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 076 999,70
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 412,70
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 412,70
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 018 587,00
1.3.2.52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	558 350,00
1.3.2.53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311 600,00
1.3.2.54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 962,00
1.3.2.55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 974 675,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarne na lata 2026-2037

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 Czarne 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 Czarne jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Czarne za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne 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 Czarne na dzień przyjęcia uchwały, 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 2037. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czarne została przygotowana na lata 2026-2037.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Czarne 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 Czarne oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Czarne, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 8 165 000,00 zł, co stanowi 112,86% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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.

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.

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 278 050,00 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.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 919 225,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Czarne 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.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Czarne wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 31 789 538,01 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 586 505,13 zł. W latach 2027-2037 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Czarne 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 odchyłań 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. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, 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.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących. 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, dlatego dynamika wzrostu wydatków w latach 2027-2029 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarne na lata 2026-2037.

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 -2 999 309,34 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 635 848,69 zł;
2. wolnych środków – 363 460,65 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 Czarne

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	62 604 465,00	65 603 774,34	-2 999 309,34
2027	63 571 245,00	60 510 045,00	3 061 200,00
2028	65 594 511,00	62 527 366,00	3 067 145,00
2029	67 205 957,00	64 141 411,00	3 064 546,00
2030	69 001 618,00	65 937 127,20	3 064 490,80
2031	70 509 158,00	67 437 158,00	3 072 000,00
2032	72 459 386,00	69 359 386,00	3 100 000,00
2033	74 253 370,00	71 153 370,00	3 100 000,00
2034	76 092 205,00	73 428 205,00	2 664 000,00
2035	79 977 010,00	75 691 010,00	4 286 000,00
2036	81 708 936,00	77 539 456,28	4 169 479,72

2037	82 900 607,69	81 189 159,00	1 711 448,69
------	---------------	---------------	--------------

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 074 909,34 zł. Przychody Gminy Czarne w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 711 448,69 zł;
2. wolne środki – 363 460,65 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2035-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Czarne

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	3 075 600,00	0,00	3 075 600,00
2027	3 061 200,00	0,00	3 061 200,00
2028	3 067 145,00	0,00	3 067 145,00
2029	3 064 546,00	0,00	3 064 546,00
2030	3 064 490,80	0,00	3 064 490,80
2031	3 072 000,00	0,00	3 072 000,00
2032	3 100 000,00	0,00	3 100 000,00
2033	3 100 000,00	0,00	3 100 000,00
2034	2 664 000,00	0,00	2 664 000,00
2035	2 286 000,00	2 000 000,00	4 286 000,00
2036	2 169 479,72	2 000 000,00	4 169 479,72
2037	0,00	1 711 448,69	1 711 448,69

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarne na lata 2026-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 31 724 461,52 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 34 360 310,21 zł.

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -312 051,29 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Czarne zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Czarne

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2020	56 487 559,76	44 543 994,81	11 943 564,95	15 325 925,03
2021	47 563 098,39	46 854 453,12	708 645,27	14 301 011,11
2022	55 292 235,77	51 346 819,85	3 945 415,92	9 128 509,02
2023	47 195 302,82	48 560 693,13	-1 365 390,31	1 724 392,01
2024	57 105 640,76	55 856 553,38	1 249 087,38	1 965 516,06
2025 3kw.	59 222 760,51	60 603 919,45	-1 381 158,94	342 001,32
2025 pw.	59 826 196,38	61 204 972,02	-1 378 775,64	344 384,62
2026	58 397 190,00	58 709 241,29	-312 051,29	51 409,36
2027	62 871 245,00	59 742 666,50	3 128 578,50	3 128 578,50
2028	64 694 511,00	61 280 445,00	3 414 066,00	3 414 066,00
2029	66 505 957,00	62 970 940,00	3 535 017,00	3 535 017,00
2030	68 301 618,00	64 534 275,00	3 767 343,00	3 767 343,00
2031	70 009 158,00	66 107 471,00	3 901 687,00	3 901 687,00
2032	71 759 386,00	67 703 826,00	4 055 560,00	4 055 560,00
2033	73 553 370,00	69 296 018,00	4 257 352,00	4 257 352,00
2034	75 392 205,00	70 912 251,00	4 479 954,00	4 479 954,00
2035	79 277 010,00	72 883 704,00	6 393 306,00	6 393 306,00
2036	81 208 935,00	74 668 079,00	6 540 856,00	6 540 856,00
2037	82 900 607,69	75 953 394,00	6 947 213,69	6 947 213,69

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2027 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie "2025 Wykonanie" jak i w projekcie budżetu na 2026 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Stąd, bazując na dotychczasowej realizacji budżetów oraz na podstawie wykonania dochodów i wydatków po 3 kwartale 2025 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2025 r. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych. Ww. dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

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 Czarne 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	9,37%	13,06%	TAK	13,06%	TAK
2027	7,67%	10,86%	TAK	10,86%	TAK
2028	7,23%	7,27%	TAK	7,27%	TAK
2029	6,79%	7,58%	TAK	7,58%	TAK
2030	6,39%	6,42%	TAK	6,42%	TAK
2031	6,02%	6,55%	TAK	6,55%	TAK
2032	5,72%	6,49%	TAK	6,49%	TAK
2033	5,40%	6,98%	TAK	6,98%	TAK
2034	4,43%	7,50%	TAK	7,50%	TAK
2035	6,78%	7,41%	TAK	7,41%	TAK
2036	6,46%	7,69%	TAK	7,69%	TAK
2037	2,32%	7,99%	TAK	7,99%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- 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.

Planowany stan zadłużenia na koniec 2026 rok wynosi 34.360.310,21 zł. W relacji do dochodów ogółem (62.604.465,00 zł) wynosi 54,88 %

PRZEDSIĘWZIĘCIA PLANOWANE I REALIZOWANE PRZEZ GMINĘ CZARNE

Przedsięwzięcia majątkowe kontynuowane i planowane przez Gminę Czarne:

1) 8.094.560,00 zł - Rozbudowa oczyszczalni ścieków w m. Czarne wraz z budową węzła osadowego. Zadanie planowane do realizacji w okresie trzech lat. Zrealizowane wydatki : 2023 r. - 0,00 zł, 2024 r. - 426.810,00 zł, 2025 r. - 3.693.075,00 zł, 2026 r. - 3.974.675,00 zł. Zadanie dofinansowane z Polskiego Ładu w wysokości 7.600.000,00 zł.

2) 576.800,00 zł - Budowa windy i przystosowanie sanitariatów dla osób niepełnosprawnych w budynku Szkoły podstawowej w Czarnem. Zadanie planowane do realizacji w okresie

2025-2026 r. Planowane wydatki: 2025 - 18.450,00 zł, 2026 r. - 558.350,00 zł.

3) 389.500,00 zł - Zakup gruntów - Zadanie planowane do realizacji w okresie 2025-2029 r.
Planowane wydatki: 2025 r. - 77.900,00 zł, 2026 r. - 77.900,00 zł, 2027 r. - 77.900,00 zł,
2028 r. - 77.900,00 zł, 2029 r. - 77.900,00 zł.

4) Modernizacja budynku mieszkalnego położonego w Czarnem przy ul. Kanałowej 3.
Planowana wartość inwestycji 189.734,60 zł, w tym:

- 2025 rok - 15.772,60 zł

- 2026 rok - 173.962,0 zł

Dodatkowo spółka PGM pozyskała na modernizację tego budynku kwotę 618.863,87 zł
(premia i grant MZG).

Przedsięwzięcia bieżące

1. Opracowanie projektu planu ogólnego Gminy Czarne w kwocie 194.709 zł, w tym:

1) w 2025 roku 136.295,70 zł,

2) w 2026 roku 58.412,70 zł,

łącznie wartość umowy 194.709,00 zł.

2. Grant Regionalne Wsparcie Rozwoju Kompetencji Kluczowych w Pomorskich Szkołach
Łączna kwota 842.860,00 zł, w tym:

- 2024 r. - 13.643,00 zł

- 2025 r. - 464.756,35 zł

- 2026 r. - 363 460,65 zł

Udzielone poręczenia:

1. Zwiększenie udzielonego wcześniej poręczenia do kwoty 2 952 985 zł przez Gminę Czarne (zwiększenie pożyczki o kwotę 22.251.037 zł już zaciągniętej - po zwiększeniu pożyczka w kwocie 44.294.254 zł) na spłatę pożyczki długoterminowej zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie przez Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór Sp. z o. o. z siedzibą w Nowym Dworze. Pierwotna kwota pożyczki Zaciągnięta pożyczka w kwocie 22.043.217,00 zł (słownie: dwadzieścia dwa miliony czterdzieści trzy tysiące dwieście siedemnaście złotych 00/100) przeznaczona będzie na realizację inwestycji pn.: „Rozbudowa Zakładu Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór sp. z o.o.”. Udziela się poręczenia w łącznej kwocie 2.952.985 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt 00/100), które ustalone jest według proporcji udziału Gminy Czarne w majątku Zakładu Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór Sp. z o. o. z siedzibą w Nowym Dworze. Poręczenie udzielone zostanie od dnia podpisania umowy pożyczki do dnia 30 czerwca 2033 roku, do maksymalnej kwoty w wysokości 2.952.985 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt dwa tysiące dziewięćset osiemdziesiąt pięć złotych 00/100) wg poniższego harmonogramu spłat:

- w roku budżetowym 2025 do wysokości 295.277 zł,

- w roku budżetowym 2026 do wysokości 295.277 zł,

- w roku budżetowym 2027 do wysokości 295.277 zł,

- w roku budżetowym 2028 do wysokości 295.277 zł,

- w roku budżetowym 2029 do wysokości 295.277 zł,

- w roku budżetowym 2030 do wysokości 295.277 zł,
- w roku budżetowym 2031 do wysokości 295.277 zł,
- w roku budżetowym 2032 do wysokości 295.277 zł,
- w roku budżetowym 2033 do wysokości 295.277 zł,
- w roku budżetowym 2034 do wysokości 295.492 zł

Środki zabezpieczone zostaną w budżecie Gminy Czarne w latach 2024- 2034 w wysokości określonej każdorazowo w uchwale budżetowej. Odpowiedzialność Gminy Czarne z tytułu udzielonego poręczenia ograniczona będzie w każdym roku trwania poręczenia do kwot zabezpieczonych w budżecie Gminy Czarne w latach 2024-2034. Poręczyciel – Gmina Czarne ponosić będzie odpowiedzialność za zobowiązania dłużnika - Zakładu Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór Sp. z o. o. z siedzibą w Nowym Dworze, w przypadku gdy dłużnik ich nie wykona zgodnie z treścią umowy pożyczki, według obowiązującego dłużnika harmonogramu spłat pożyczki, z wyłączeniem możliwości dochodzenia od poręczyciela kwot przewyższających w danym roku sum zabezpieczonych w budżecie Gminy Czarne w latach 2024-2034, również w razie postawienia poręczonej pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Źródłem ewentualnej spłaty części zadłużenia z tytułu poręczenia przypadającej na dany rok budżetowy będą wpływy z podatku od nieruchomości.

3. Udzielenie poręczenie przez Gminę Czarne na spłatę pożyczki zaciągniętej w Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku zaciągniętej przez Przedsiębiorstwo Wodno-Kanalizacyjne Sp. z o.o. w Czarne na realizację inwestycji pn. Budowa kanalizacji sanitarnej dla m. Kijno, Sokole i Sierpowo wraz z przepompowniami ścieków i przewodem tłocznym". Całkowity koszt inwestycji po przetargu 8.116.555,19zł (netto-6.598.825,36zł, VAT-1.517.729,83zł). Finansowanie netto 6.598.825,36zł - pożyczka z WFOSiGW w Gdańsku. Na VAT Gmina Czarne udzieli dopłaty dla spółki. Poręczenie udzielone zostanie od dnia podpisania umowy pożyczki do dnia 30 czerwca 2030 roku, do kwoty w wysokości 6.598.825,36 zł (słownie: sześć milionów pięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy osiemset dwadzieścia pięć złotych 36/100) wg poniższego harmonogramu spłat:

Wysokość poręczeń wnoszonych przez Gminę w rozbiciu na następujące lata:

2022	200 000,00
2023	400 000,00
2024	400 000,00
2025	400 000,00
2026	400 000,00
2027	400 000,00
2028	500 000,00
2029	500 000,00
2030	3 398 825,36

Razem 6.598.825,36 zł

4. Udzielenie w roku budżetowym gwarancji bankowej w łącznej kwocie 105.000 zł na okres od 2024 do 2044 zł w rocznej kwocie 5.000 zł na zabezpieczenie roszczeń w wysokości 5.000 zł wynikających z gwarancji bankowej stanowiącej zabezpieczenie dla Gminy w Czarne w razie wystąpienia negatywnych skutków w środowisku lub szkód w środowisku, a bank ureguje zobowiązania w przypadku, o którym mowa w art. 131 ust. 4 ustawy o odpadach, na rzecz organu, o którym mowa w art. 129 ust. 1 tej ustawy, czyli Marszałka Województwa Pomorskiego. Gmina Czarne zobowiązana jest do prowadzenia monitoringu składowiska odpadów innych niż niebezpieczne i obojętne w miejscowości Nadziejewo przez okres 30 lat (tj. od 01.11.2014 roku do roku 01.11.2044 roku) obejmującą fazę poeksploatacyjną.