

projekt

**UCHWAŁA NR
RADY GMINY CZARNA**

z dnia

w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (j.t. Dz. U. 2024.1465), art. 226-230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. 2024.1530), **Rada Gminy Czarna** uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Określa się wieloletnią prognozę finansową Gminy Czarna wraz z prognozą kwoty długu na lata 2025 – 2039, w brzmieniu załącznika Nr 1 do uchwały.
2. Dołącza się objaśnienia zmian przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czarna w brzmieniu załącznika Nr 2 do uchwały.

§ 2.

Upoważnia się Wójta Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

- 1) zawieranych na **czas nieoznaczony** w zakresie:
 - a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci,
 - b) dostawy gazu z sieci gazowej,
 - c) dostawy ciepła z sieci ciepłowniczej,
 - d) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe,
 - e) usług przesyłowych lub dystrybucyjnych energii elektrycznej lub gazu ziemnego;
- 2) zawieranych na **czas oznaczony** do kwoty 18 000 000,00 zł, w tym zawieranych na czas do 31 grudnia 2026 roku w zakresie systemu gospodarowania odpadami do kwoty 2 900 000,00 zł.

§ 3.

Upoważnia się Wójta Gminy Czarna do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

- 1) zawieranych na **czas nieoznaczony** w zakresie:
 - a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci,
 - b) dostawy gazu z sieci gazowej,
 - c) dostawy ciepła z sieci ciepłowniczej,
 - d) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe,
 - e) usług przesyłowych lub dystrybucyjnych energii elektrycznej lub gazu ziemnego;
- 2) zawieranych na **czas oznaczony** do kwoty 6 000 000,00 zł.

§ 4.

W celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa:

- upoważnia się Wójta Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,

- upoważnia się Wójta Gminy Czarna do przekazania uprawnień innym jednostkom organizacyjnym Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- upoważnia się Wójta Gminy Czarna do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych przez jednostkę, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu tej jednostki.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Czarna.

§ 6.

Traci moc Uchwała Nr LXIV/607/2023 Rady Gminy Czarna z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna.

§ 7.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

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 3-letniej

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 64/2024
z dnia 2024-11-14

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
2025	88 657 635,18	74 019 824,84	35 607 343,35	66 525,68	20 300 236,81	7 598 448,00	10 447 271,00	3 750 000,00	14 637 810,34	470 000,00	14 167 810,34
2026	76 610 518,00	76 610 518,00	36 853 600,00	68 854,00	21 010 745,00	7 864 394,00	10 812 925,00	3 881 250,00	0,00	0,00	0,00
2027	78 985 444,00	78 985 444,00	37 996 062,00	70 988,00	21 662 078,00	8 108 190,00	11 148 126,00	4 001 569,00	0,00	0,00	0,00
2028	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2029	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2030	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2031	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2032	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2033	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2034	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2035	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2036	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2037	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2038	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	0,00	0,00	0,00
2039	81 197 037,00	81 197 037,00	39 059 952,00	72 976,00	22 268 616,00	8 335 219,00	11 460 274,00	4 113 613,00	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
2025	87 663 635,18	65 460 824,84	34 757 643,72	0,00	0,00	2 150 000,00	0,00	128 000,00	0,00	22 202 810,34	22 202 810,34	1 984 678,18
2026	74 418 518,00	66 758 461,00	35 835 131,00	0,00	0,00	1 485 000,00	0,00	95 000,00	0,00	7 660 057,00	7 660 057,00	0,00
2027	76 612 444,00	68 353 571,00	36 766 844,00	0,00	0,00	1 383 000,00	0,00	85 000,00	0,00	8 258 873,00	8 258 873,00	0,00
2028	78 730 037,00	69 895 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	1 251 000,00	0,00	75 000,00	0,00	8 834 202,00	8 834 202,00	0,00
2029	78 655 037,00	69 783 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	1 139 000,00	0,00	65 000,00	0,00	8 871 202,00	8 871 202,00	0,00
2030	78 687 037,00	69 620 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	976 000,00	0,00	50 000,00	0,00	9 066 202,00	9 066 202,00	0,00
2031	78 585 037,00	69 468 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	824 000,00	0,00	20 000,00	0,00	9 116 202,00	9 116 202,00	0,00
2032	79 227 037,00	69 365 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	721 000,00	0,00	0,00	0,00	9 861 202,00	9 861 202,00	0,00
2033	79 350 037,00	69 243 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	599 000,00	0,00	0,00	0,00	10 106 202,00	10 106 202,00	0,00
2034	79 347 037,00	69 151 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	507 000,00	0,00	0,00	0,00	10 195 202,00	10 195 202,00	0,00
2035	79 147 037,00	69 038 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	394 000,00	0,00	0,00	0,00	10 108 202,00	10 108 202,00	0,00
2036	79 147 037,00	68 926 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	282 000,00	0,00	0,00	0,00	10 220 202,00	10 220 202,00	0,00
2037	79 447 037,00	68 813 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00	0,00	0,00	10 633 202,00	10 633 202,00	0,00
2038	79 947 037,00	68 750 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	106 000,00	0,00	0,00	0,00	11 196 202,00	11 196 202,00	0,00
2039	79 837 037,00	68 681 835,00	37 686 015,00	0,00	0,00	37 000,00	0,00	0,00	0,00	11 155 202,00	11 155 202,00	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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
2025	994 000,00	994 000,00	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 192 000,00	2 192 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 373 000,00	2 373 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 467 000,00	2 467 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 542 000,00	2 542 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 510 000,00	2 510 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 612 000,00	2 612 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 970 000,00	1 970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 847 000,00	1 847 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 850 000,00	1 850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	1 250 000,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	1 360 000,00	1 360 000,00	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	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 694 000,00	1 694 000,00	100 000,00	0,00	100 000,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 192 000,00	2 192 000,00	100 000,00	0,00	100 000,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 373 000,00	2 373 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 467 000,00	2 467 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 542 000,00	2 542 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 510 000,00	2 510 000,00	250 000,00	0,00	250 000,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 612 000,00	2 612 000,00	680 000,00	0,00	680 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 970 000,00	1 970 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 847 000,00	1 847 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 850 000,00	1 850 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	1 250 000,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	1 360 000,00	1 360 000,00	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 długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 823 000,00	0,00	8 559 000,00	8 559 000,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	26 631 000,00	0,00	9 852 057,00	9 852 057,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	24 258 000,00	0,00	10 631 873,00	10 631 873,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	21 791 000,00	0,00	11 301 202,00	11 301 202,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	19 249 000,00	0,00	11 413 202,00	11 413 202,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	16 739 000,00	0,00	11 576 202,00	11 576 202,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	14 127 000,00	0,00	11 728 202,00	11 728 202,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	12 157 000,00	0,00	11 831 202,00	11 831 202,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	10 310 000,00	0,00	11 953 202,00	11 953 202,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	8 460 000,00	0,00	12 045 202,00	12 045 202,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	6 410 000,00	0,00	12 158 202,00	12 158 202,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	4 360 000,00	0,00	12 270 202,00	12 270 202,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	2 610 000,00	0,00	12 383 202,00	12 383 202,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	1 360 000,00	0,00	12 446 202,00	12 446 202,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	12 515 202,00	12 515 202,00

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
2025	5,44%	16,12%	x	8,38%	8,50%	TAK	TAK
2026	5,07%	16,49%	x	11,01%	11,07%	TAK	TAK
2027	4,90%	16,95%	x	12,51%	12,57%	TAK	TAK
2028	4,73%	17,23%	x	13,06%	13,11%	TAK	TAK
2029	4,69%	17,23%	x	13,01%	13,07%	TAK	TAK
2030	4,37%	17,23%	x	14,19%	14,25%	TAK	TAK
2031	3,76%	17,23%	x	15,58%	15,63%	TAK	TAK
2032	3,69%	17,23%	x	16,93%	16,93%	TAK	TAK
2033	3,36%	17,23%	x	17,08%	17,08%	TAK	TAK
2034	3,23%	17,23%	x	17,19%	17,19%	TAK	TAK
2035	3,35%	17,23%	x	17,23%	17,23%	TAK	TAK
2036	3,20%	17,23%	x	17,23%	17,23%	TAK	TAK
2037	2,63%	17,23%	x	17,23%	17,23%	TAK	TAK
2038	1,86%	17,23%	x	17,23%	17,23%	TAK	TAK
2039	1,92%	17,23%	x	17,23%	17,23%	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 3-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
2025	0,00	0,00	0,00	2 508 132,16	2 508 132,16	2 508 132,16	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	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
			w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	3 135 165,22	3 135 165,22	2 508 132,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	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:		wyплаты 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
2025	1 694 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 172 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	2 353 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 417 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 492 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	2 460 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	2 562 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 797 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	1 170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	1 280 000,00	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 zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Załącznik nr 2

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie
Finansowej Gminy Czarna
na lata 2025-2039**

**1. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WIELOLETNIEJ
PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY CZARNA**

Wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona na podstawie art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje lata 2025-2039, co wynika z okresu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Opracowując wieloletnią prognozę finansową Gminy Czarna wykorzystano podstawowe wskaźniki makroekonomiczne przedstawione w dokumencie Ministra Finansów „Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – Aktualizacja – październik 2024 r.”.

Tabela 1. Zastosowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z „Wytocznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – Aktualizacja – październik 2024 r.”

Wskaźniki makroekonomiczne	2026 rok	2027 rok	2028 rok
Dynamika realna PKB	3,50%	3,10%	2,80%
Dynamika średnioroczna cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji)	3,10%	2,60%	2,50%

W celu oszacowania kwot poszczególnych źródeł dochodów i wydatków przyjęto za punkt odniesienia kwoty planowane na rok 2025. Wartości te określone zostały na podstawie podanych informacji przez Ministra Finansów, Wojewodę Podkarpackiego, Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Rzeszowie, na podstawie promes, zawartych umów i prognoz dotyczących realizowanych zadań, wykonania za 2024 rok, uchwał i decyzji a także na podstawie aktualnych potrzeb i uwarunkowań Gminy Czarna.

W prognozie finansowej Gminy Czarna przyjęto:

- wzrost kwot dochodów i wydatków w latach 2026-2028, w oparciu o prognozę makroekonomiczną,
 - stały poziom dochodów i wydatków od roku 2029 na poziomie z 2028 roku, za wyjątkiem wydatków na obsługę długu, które oszacowano odrębnie dla każdego roku prognozy.
- Wyniki obliczeń zaokrąglono do jednego złotego.

2. PROGNOZA DOCHODÓW

2.1. Dochody bieżące

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych na 2025 rok zaplanowano zgodnie z informacją Ministra Finansów, w latach 2026-2028 zaplanowano wzrost ww. dochodów o prognozowany wskaźnik PKB w stosunku do roku ubiegłego.

Dochody z subwencji ogólnej w planie na rok 2025 przyjęto w wysokości określonej przez Ministra Finansów, na lata 2026-2028 zaplanowano ich wzrost o prognozowany wskaźnik PKB.

Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące na 2025 rok zaplanowano zgodnie z informacją otrzymaną od Wojewody Podkarpackiego i z Krajowego Biura Wyborczego, w latach 2026-2028 zaplanowano wzrost ww. dochodów o prognozowany wskaźnik PKB w stosunku do roku ubiegłego.

Pozostałe dochody własne

- **podatki i opłaty lokalne** na 2025 rok zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania w 2024 roku, z tym, że dochody z tytułu opłat za zajęcie pasa drogowego i z opłat za umieszczenie w pasie drogi gminnej urządzeń infrastruktury technicznej oszacowano na podstawie wydanych decyzji administracyjnych, w latach 2026-2028 zaplanowano wzrost dochodów z podatków i opłat lokalnych o prognozowany wskaźnik PKB.

- **pozostałe** czyli wpływy za żywienie dzieci w stołówkach szkolnych a także dochody z umów najmu i dzierżawy w roku 2025 określono na podstawie obowiązujących umów i ilości dzieci korzystających z żywienia, w latach 2026-2027 zwiększono o przewidywany wskaźnik PKB.

2.2. Dochody majątkowe

Dochody ze sprzedaży majątku w roku budżetowym zaplanowano ze sprzedaży działki nr ewid. 277/2 w Róży o pow. 1,13 ha w kwocie 470 000,00 zł, w latach kolejnych nie planowano dochodów ze sprzedaży majątku.

Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje zaplanowane w wysokości 14 167 810,34 zł w 2025 roku, tj.:

- 1) środki z Rządowego Funduszu Polski Ład - Program Inwestycji Strategicznych na zadanie pn. "Budowa oczyszczalni ścieków w Starej Jastrzębce" (promesa NREdycja8/2023/3240/PolskiLad) – 10 500 000,00 zł,
- 2) środki z Rządowego Funduszu Polski Ład – Program Odbudowy Zabytków:
 - na dotację dla Parafii Rzymsko – Katolickiej w Czarnej (promesa NREdycja2RPOZ/2023/4519/PolskiLad) – 391 755,00 zł,
 - na dotację dla Parafii Rzymsko – Katolickiej w Borowej (promesa NR RPOZ/2022/1469/PolskiLad) – 767 923,18 zł;
- 3) środki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego z Programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia 2021-2027 na zadanie pn. „Rozbudowa infrastruktury kanalizacyjnej Gminy Czarna w Aglomeracji Głowaczowa” (umowa nr FEPK.02.06-IŻ.00-0067/23) – 2 508 132,16 zł.

W kolejnych latach nie planowano dochodów przeznaczonych na inwestycje.

3. PROGNOZA WYDATKÓW

3.1. 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:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto,
- pozostałe wydatki bieżące.

Odsetki od długu na 2025 rok liczone według stopy procentowej 5,9% w 2025 roku i 4,2% w latach kolejnych oraz marży banku zgodnej z podpisanymi umowami kredytowymi.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz pozostałe wydatki bieżące na 2025 rok zaplanowano zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Czarna na 2025 rok, w latach 2026-2028 oszacowano w oparciu o plan 2025 roku urealnijając je w każdym roku planowanym średniorocznym wskaźnikiem inflacji. W latach kolejnych zaplanowano na poziomie 2028 roku.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe na rok 2025 zaplanowano zgodnie z podjętymi uchwałami i z zawartymi umowami. Zaplanowano również nowe zadania i zakupy inwestycyjne.

W kolejnych latach prognozy zaplanowano nowe zadania inwestycyjne w wysokości

środków do dyspozycji wynikających z różnicy między dochodami a wydatkami bieżącymi pomniejszonej o spłatę rat zaciągniętych i planowanych kredytów.

4. WYNIK BUDŻETU

W budżecie na 2025 r. wynik stanowi nadwyżkę na poziomie 994 000 zł przeznaczoną na spłatę zaciągniętych kredytów.

W kolejnych latach planowane są nadwyżki budżetu w kwotach odpowiadających spłatom zaciągniętych i planowanego kredytu.

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Czarna

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	88 657 635,18	87 663 635,18	994 000,00
2026	76 610 518,00	74 418 518,00	2 192 000,00
2027	78 985 444,00	76 612 444,00	2 373 000,00
2028	81 197 037,00	78 730 037,00	2 467 000,00
2029	81 197 037,00	78 655 037,00	2 542 000,00
2030	81 197 037,00	78 687 037,00	2 510 000,00
2031	81 197 037,00	78 585 037,00	2 612 000,00
2032	81 197 037,00	79 227 037,00	1 970 000,00
2033	81 197 037,00	79 350 037,00	1 847 000,00
2034	81 197 037,00	79 347 037,00	1 850 000,00
2035	81 197 037,00	79 147 037,00	2 050 000,00
2036	81 197 037,00	79 147 037,00	2 050 000,00
2037	81 197 037,00	79 447 037,00	1 750 000,00
2038	81 197 037,00	79 947 037,00	1 250 000,00
2039	81 197 037,00	79 837 037,00	1 360 000,00

5. PROGNOZA PRZYCHODÓW

Planowane przychody budżetu gminy na 2025 rok stanowi kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 700 000,00 zł, planowany do spłaty w ratach:

- w 2026 r. w kwocie 20 000,00 zł,
- w 2027 r. w kwocie 20 000,00 zł,
- w 2028 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2029 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2030 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2031 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2032 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2033 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2034 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2035 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2036 r. w kwocie 50 000,00 zł,
- w 2037 r. w kwocie 50 000,00 zł,

- w 2038 r. w kwocie 80 000,00 zł,
- w 2039 r. w kwocie 80 000,00 zł.

W kolejnych latach prognozy nie planuje się nowych kredytów i pożyczek.

6. PROGNOZA ROZCHODÓW

We wszystkich latach prognozy rozchody stanowi łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów.

Tab. 3. Planowane rozchody Gminy Czarna

Rok	Zobowiązanie zaciągnięte [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	1 694 000,00	0,00	1 694 000,00
2026	2 172 000,00	20 000,00	2 192 000,00
2027	2 353 000,00	20 000,00	2 373 000,00
2028	2 417 000,00	50 000,00	2 467 000,00
2029	2 492 000,00	50 000,00	2 542 000,00
2030	2 460 000,00	50 000,00	2 510 000,00
2031	2 562 000,00	50 000,00	2 612 000,00
2032	1 920 000,00	50 000,00	1 970 000,00
2033	1 797 000,00	50 000,00	1 847 000,00
2034	1 800 000,00	50 000,00	1 850 000,00
2035	2 000 000,00	50 000,00	2 050 000,00
2036	2 000 000,00	50 000,00	2 050 000,00
2037	1 700 000,00	50 000,00	1 750 000,00
2038	1 170 000,00	80 000,00	1 250 000,00
2039	1 280 000,00	80 000,00	1 360 000,00

7. KWOTA DŁUGU

Kwota zadłużenia na dzień 31.12.2024 r. wynosi 29 817 000,00 zł, na koniec 2025 r. kwotę zadłużenia planuje się na poziomie 27 823 000,00 zł, czyli mniejszą o 994 000,00 zł w stosunku do roku poprzedniego. Kwota długu na koniec 2025 roku stanowić będzie 43,22% dochodów ogółem pomniejszonych o kwotę dotacji i środków 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 (według art. 7 ust.2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego kwota długu nie powinna przekroczyć 100% wykonanych dochodów jw.).

8. RELACJA Z ART. 242 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych, z uwzględnieniem art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2023-2025 Rada Gminy nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody z

nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych, z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu i z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu. Zasada ta spełniona musi być również w zakresie wykonania dochodów i wydatków bieżących na koniec roku budżetowego. W 2025 roku różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi 8 559 000,00 zł, zatem Gmina Czarna zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W kolejnych latach również generowana jest nadwyżka operacyjna (dodatnia różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi).

Na podstawie art. 110 ust.1 i 2 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, ustalając relację z art. 242 ustawy o finansach publicznych, planowane wydatki bieżące pomniejsza się o planowane wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa w części, w jakiej nie są one finansowane środkami publicznymi otrzymanymi przez jednostkę na ten cel. Nie planuje się wydatków, które nie byłyby finansowane środkami publicznymi otrzymanymi na pomoc obywatelom Ukrainy, zatem brak jest skutków finansowych wyłączeń na podstawie ww. przepisów.

Tabela 4. Wynik budżetu bieżącego Gminy Czarna

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	74 019 824,84	65 460 824,84	8 559 000,00	8 559 000,00
2026	76 610 518,00	66 758 461,00	9 852 057,00	9 852 057,00
2027	78 985 444,00	68 353 571,00	10 631 873,00	10 631 873,00
2028	81 197 037,00	69 895 835,00	11 301 202,00	11 301 202,00
2029	81 197 037,00	69 783 835,00	11 413 202,00	11 413 202,00
2030	81 197 037,00	69 620 835,00	11 576 202,00	11 576 202,00
2031	81 197 037,00	69 468 835,00	11 728 202,00	11 728 202,00
2032	81 197 037,00	69 365 835,00	11 831 202,00	11 831 202,00
2033	81 197 037,00	69 243 835,00	11 953 202,00	11 953 202,00
2034	81 197 037,00	69 151 835,00	12 045 202,00	12 045 202,00
2035	81 197 037,00	69 038 835,00	12 158 202,00	12 158 202,00
2036	81 197 037,00	68 926 835,00	12 270 202,00	12 270 202,00
2037	81 197 037,00	68 813 835,00	12 383 202,00	12 383 202,00
2038	81 197 037,00	68 750 835,00	12 446 202,00	12 446 202,00
2039	81 197 037,00	68 681 835,00	12 515 202,00	12 515 202,00

9. RELACJA Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH I ZASTOSOWANE WYŁĄCZENIA ZE WSKAŹNIKA SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ OKREŚLONEGO W ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykup obligacji i innych zobowiązań dłużnych wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące. Zgodnie z art. 243 ust 3a ustawy o finansach publicznych, z limitu spłaty zobowiązań można wyłączyć kwotę spłat rat kredytów wraz z należnymi odsetkami, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy, finansowanych tymi zobowiązaniami.

Wyłączenia ze wskaźnika spłaty zobowiązań zastosowano w związku z zaciągniętym w 2018 roku w kwocie 1 843 00,00 zł kredytem na finansowanie wkładu własnego kwalifikowanego do projektu pn. "Modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej na terenie Gmin należących do Związku Gmin Dorzecza Wisłoki - Zakres II", realizowanego na podstawie umowy o dofinansowanie Projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 nr RPPK.03.02.00-18-0104/16-00 z dnia 29 grudnia 2016 roku, określającej wysokość dofinansowania w wysokości 85% całkowitych wydatków kwalifikowanych.

Tabela 5. Zastosowane wyłączenia rat kredytów i odsetek od kredytów dotyczących Projektu pn. „Modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej na terenie Gmin należących do Związku Gmin Dorzecza Wisłoki - Zakres II

Rok	Wyłączenie z limitu spłaty rat kredytów i pożyczek z art. 243 ustawy o fin. publ., z tego: z art. 243 ust. 3a	Wyłączenie z limitu spłaty odsetek od kredytów i pożyczek z art. 243 ustawy o fin. publ., z tego: z art. 243 ust. 3a
2025	100 000,00	128 000,00
2026	100 000,00	95 000,00
2027	200 000,00	85 000,00
2028	200 000,00	75 000,00
2029	200 000,00	65 000,00
2030	250 000,00	50 000,00
2031	680 000,00	22 000,00

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Czarna przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 6. 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 przewidyw. wykonanie)
2025	5,44%	8,38%	TAK	8,50%	TAK
2026	5,07%	11,01%	TAK	11,07%	TAK
2027	4,90%	12,51%	TAK	12,57%	TAK
2028	4,73%	13,06%	TAK	13,11%	TAK
2029	4,69%	13,01%	TAK	13,07%	TAK
2030	4,37%	14,19%	TAK	14,25%	TAK
2031	3,76%	15,58%	TAK	15,63%	TAK
2032	3,69%	16,93%	TAK	16,93%	TAK
2033	3,36%	17,08%	TAK	17,08%	TAK
2034	3,23%	17,19%	TAK	17,19%	TAK
2035	3,35%	17,23%	TAK	17,23%	TAK
2036	3,20%	17,23%	TAK	17,23%	TAK
2037	2,63%	17,23%	TAK	17,23%	TAK
2038	1,86%	17,23%	TAK	17,23%	TAK
2039	1,92%	17,23%	TAK	17,23%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Czarna spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

10. ANALIZA RYZYKA

W przypadku wystąpienia ryzyka niezrealizowania zaplanowanych dochodów bieżących lub konieczności zwiększenia wydatków, zasadne będzie wprowadzenie działań oszczędnościowych w gminie poprzez ograniczenie realizacji wybranych zadań bieżących czy też zadysponowanie kwot przeznaczonych na nowe wydatki majątkowe na ewentualne zwiększone potrzeby bieżące. Oczekuje się jednak, że przeprowadzone inwestycje w latach poprzednich a także obecnie trwające i planowane do wykonania, szczególnie dotyczące dróg, powodować będą wymierne oszczędności finansowe w najbliższych latach.