

Projekt

z dnia 17 grudnia 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR XXV/.../2025
RADY GMINY CZARNOCIN**

z dnia 19 grudnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnocin na lata 2026-2035

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1153), art. 226, 227, 228 oraz art. 230 ust. 6 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czarnocin na lata 2026-2035, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Czarnocin, 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 Czarnocin na lata 2026-2035 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Czarnocin 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 Wójta Gminy Czarnocin do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Czarnocin 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.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Czarnocin.

§ 6. Traci moc Uchwała nr XI/63/2024 Rady Gminy Czarnocin z dnia 27.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnocin na lata 2025-2035 z późn. zmianami.

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

Przewodnicząca Rady Gminy

Ewelina Pytel- Domańska

Załącznik nr 1 do uchwały nr XXV/.../2025

Rady Gminy Czarnocin

z dnia 19 grudnia 2025 r.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego na lata 2026-2035

Wyszczególnienie		z tego:									
			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 podatku od nieruchomości			z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
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	44 884 989,28	30 779 253,80	12 564 585,00	115 007,00	8 172 201,00	2 119 035,00	7 808 425,80	1 993 300,00	14 105 735,48	0,00	14 105 735,48
2027	44 239 770,87	33 263 675,09	11 969 621,10	80 893,49	9 889 017,58	1 898 538,55	9 425 604,37	2 084 007,60	10 976 095,78	0,00	10 976 095,78
2028	33 219 485,11	33 219 485,11	12 328 709,73	82 915,83	9 987 907,75	1 936 509,32	8 883 442,48	2 167 367,60	0,00	0,00	0,00
2029	34 085 366,26	34 085 366,26	12 698 571,02	84 988,72	10 087 786,84	1 975 239,50	9 238 780,18	2 254 062,61	0,00	0,00	0,00
2030	34 885 569,23	34 885 569,23	13 079 528,15	86 688,50	10 188 664,71	2 014 744,29	9 515 943,58	2 299 143,87	0,00	0,00	0,00
2031	35 707 348,69	35 707 348,69	13 471 913,99	88 422,27	10 290 551,35	2 055 039,18	9 801 421,90	2 345 126,74	0,00	0,00	0,00
2032	36 551 323,50	36 551 323,50	13 876 071,41	90 190,71	10 393 456,87	2 096 139,96	10 095 464,55	2 392 029,28	0,00	0,00	0,00
2033	28 183 807,86	28 183 807,86	5 058 030,65	91 994,53	10 497 391,44	2 138 062,76	10 398 328,48	2 439 869,86	0,00	0,00	0,00
2034	28 695 913,08	28 695 913,08	5 108 610,96	93 834,42	10 602 365,35	2 180 824,02	10 710 278,33	2 488 667,26	0,00	0,00	0,00
2035	29 219 824,13	29 219 824,13	5 159 697,07	95 711,11	10 708 389,00	2 224 440,50	11 031 586,45	2 538 440,61	0,00	0,00	0,00
Wyszczególnienie		z tego:									

			w tym:								w tym:	
					w tym:		w tym:					w tym:
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2026	44 214 847,13	30 558 886,84	16 035 103,97	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	13 655 960,29	13 655 960,29	0,00
2027	49 626 989,22	23 987 586,29	13 659 173,32	0,00	0,00	474 692,00	0,00	0,00	0,00	25 639 402,93	23 940 302,93	0,00
2028	31 761 483,06	24 443 666,18	13 932 356,78	0,00	0,00	421 814,00	0,00	0,00	0,00	7 317 816,88	7 317 816,88	0,00
2029	32 392 981,86	25 033 830,21	14 211 003,92	0,00	0,00	351 521,00	0,00	0,00	0,00	7 359 151,65	7 359 151,65	0,00
2030	32 993 184,83	25 475 191,45	14 495 224,00	0,00	0,00	269 736,00	0,00	0,00	0,00	7 517 993,38	7 517 993,38	0,00
2031	33 778 162,64	25 880 851,52	14 785 128,48	0,00	0,00	180 255,00	0,00	0,00	0,00	7 897 311,12	7 897 311,12	0,00
2032	35 122 918,31	26 341 666,21	15 080 831,05	0,00	0,00	97 072,00	0,00	0,00	0,00	8 781 252,10	8 781 252,10	0,00
2033	27 983 807,86	26 943 986,06	15 382 447,67	0,00	0,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	1 039 821,80	1 039 821,80	0,00
2034	28 595 913,08	27 478 855,81	15 690 096,62	0,00	0,00	27 000,00	0,00	0,00	0,00	1 117 057,27	1 117 057,27	0,00
2035	29 219 824,13	28 124 443,13	16 003 898,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 095 381,00	1 095 381,00	0,00
Wyszczególnienie		w tym:		z tego:								
				w tym:		w tym:		w tym:				

Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	670 142,15	670 142,15	165 617,65	165 617,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	-5 387 218,35	0,00	6 165 206,84	6 165 206,84	5 387 218,35	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 458 002,05	1 458 002,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 692 384,40	1 692 384,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 892 384,40	1 892 384,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 929 186,05	1 929 186,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 428 405,19	1 428 405,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	100 000,00	100 000,00	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	z tego:					z tego:			
		w tym:		w tym:		w tym:			
							z tego:		

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	835 759,80	835 759,80	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	777 988,49	777 988,49	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 458 002,05	1 458 002,05	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 692 384,40	1 692 384,40	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 892 384,40	1 892 384,40	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 929 186,05	1 929 186,05	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 428 405,19	1 428 405,19	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	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	Rozchody budżetu, z tego:							w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadających na dany rok ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:								
		z tego:							

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	3 313 143,74	0,00	220 366,96	220 366,96
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	8 700 362,09	0,00	9 276 088,80	9 276 088,80
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	7 242 360,04	0,00	8 775 818,93	8 775 818,93
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 549 975,64	0,00	9 051 536,05	9 051 536,05
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 657 591,24	0,00	9 410 377,78	9 410 377,78
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 728 405,19	0,00	9 826 497,17	9 826 497,17
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	300 000,00	0,00	10 209 657,29	10 209 657,29
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	100 000,00	0,00	1 239 821,80	1 239 821,80
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 217 057,27	1 217 057,27
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 095 381,00	1 095 381,00
Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań									

Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	3,96%	1,99%	18,56%	18,40%	TAK	TAK
2027	3,99%	31,09%	16,43%	16,28%	TAK	TAK
2028	6,01%	29,40%	18,29%	18,13%	TAK	TAK
2029	6,37%	29,28%	19,62%	19,47%	TAK	TAK
2030	6,58%	29,45%	19,57%	19,41%	TAK	TAK
2031	6,27%	29,74%	21,38%	21,23%	TAK	TAK
2032	4,43%	29,91%	22,51%	22,36%	TAK	TAK
2033	0,92%	4,91%	25,84%	25,84%	TAK	TAK
2034	0,48%	4,69%	26,25%	26,25%	TAK	TAK
2035	0,00%	4,06%	22,48%	22,48%	TAK	TAK
Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy					
		w tym:	Dochody majątkowe na programy,	w tym:		w tym:
		w tym:		Dochody	w tym:	

			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa 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	14 105 735,48	14 105 735,48	13 488 916,42	49 738,00	49 738,00	40 785,16
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
Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych					
	Wydatki majątkowe na programy,	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki	w tym:		bieżące	majątkowe			

	projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy			ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej		
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	7 470 721,50	7 470 721,50	6 302 205,99	6 470 049,81	1 443 658,32	5 026 391,49	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	24 567 841,42	12 370 386,20	0,00	25 382 138,42	814 297,00	24 567 841,42	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	811,00	811,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	892,00	892,00	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
Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
			w tym:					Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty		
					w tym:					
						w tym:				

									zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych		
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	835 759,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	777 988,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	492 384,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	392 384,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	392 384,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	492 384,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

Załącznik nr 2 do uchwały nr XXV/.../2025

Rady Gminy Czarnocin

z dnia 19 grudnia 2025 r.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				33 870 388,23	6 470 049,81	25 382 138,42	811,00	892,00	31 703 531,11
1.a	- wydatki bieżące				4 102 235,78	1 443 658,32	814 297,00	811,00	892,00	2 253 208,20
1.b	- wydatki majątkowe				29 768 152,45	5 026 391,49	24 567 841,42	0,00	0,00	29 450 322,91
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:				29 694 220,75	4 980 459,49	24 567 841,42	0,00	0,00	29 456 365,79
1.1.1	- wydatki bieżące				51 738,00	49 738,00	0,00	0,00	0,00	43 287,88
1.1.1.1	Gmina Czarnocin inwestuje w cyberbezpieczeństwo - Wzmocnienie systemu cyberbezpieczeństwa	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	51 738,00	49 738,00	0,00	0,00	0,00	43 287,88
1.1.2	- wydatki majątkowe				29 642 482,75	4 930 721,49	24 567 841,42	0,00	0,00	29 413 077,91
1.1.2.1	Gmina Czarnocin inwestuje w cyberbezpieczeństwo - Wzmocnienie systemu cyberbezpieczeństwa	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	283 776,00	283 776,00	0,00	0,00	0,00	198 291,00
1.1.2.2	Budowa ciągu pieszego wzdłuż ul. Poniatowskiego w m. Czarnocin - Poprawa bezpieczeństwa pieszych i rowerzystów	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2027	3 095 673,84	153 983,70	2 925 690,30	0,00	0,00	3 079 674,00
1.1.2.3	Modernizacja budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul.Reymonta7 w Czarnocinie - Poprawa warunków infrastruktury mieszkalnej	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2027	2 611 478,40	519 835,68	2 079 342,72	0,00	0,00	2 599 178,40
1.1.2.4	Modernizacja i zmiana sposobu użytkowania budynku w Biskupiej Woli - Poprawa warunków infrastruktury w budynkach użyteczności publicznej	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2027	3 218 472,80	1 600 626,40	1 600 626,40	0,00	0,00	3 201 252,80
1.1.2.5	Przebudowa części A ZSP w Czarnocinie - Poprawa warunków infrastruktury w budynkach oświaty	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2027	18 938 310,00	945 378,00	17 962 182,00	0,00	0,00	18 907 560,00
1.1.2.6	Termomodernizacja budynku mieszkalnego przy ul.Reymonta 7 w Czarnocinie - Poprawa warunków mieszklnych	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	1 494 771,71	1 427 121,71	0,00	0,00	0,00	1 427 121,71
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				4 176 167,48	1 489 590,32	814 297,00	811,00	892,00	2 247 165,32
1.3.1	- wydatki bieżące				4 050 497,78	1 393 920,32	814 297,00	811,00	892,00	2 209 920,32

1.3.1.1	Usługa dostępu do sieci internetu dla sieci wybudowanej w ramach realizacji projektu "E-leader szansą na przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu dla mieszkańców gmin: Moszczenica, Ujazd, Będków, Czarnocin" - Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu mieszkańców gminy Czarnocin	Urząd Gminy w Czarnocinie	2022	2026	76 579,78	1 048,32	0,00	0,00	0,00	1 048,32
1.3.1.2	Usługa odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych z Gminy Czarnocin - Utrzymanie porządku i czystości na terenie Gminy Czarnocin	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2027	3 661 020,00	1 220 340,00	813 560,00	0,00	0,00	2 033 900,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.1.3	Sporządzenie planu ogólnego Gminy Czarnocin - Dostosowanie planów zagospodarowania przestrzennego Gminy Czarnocin do obowiązujących przepisów	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	157 317,00	22 000,00	0,00	0,00	0,00	22 000,00
1.3.1.4	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego dla terenu przy ul.Topolowej w m.Czarnocin - Dostosowanie uwarunkowań i kierunków planu miejscowego zagospodarowania gminy	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	34 210,00	33 210,00	0,00	0,00	0,00	33 210,00
1.3.1.5	Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego dla wybranego terenu w miejscowości Biskupia Wola - Dostosowanie uwarunkowań i kierunków planu miejscowego zagospodarowania gminy	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	50 200,00	49 200,00	0,00	0,00	0,00	49 200,00
1.3.1.6	Dotacja dla Urzędu Miasta Piotrków Trybunalski na funkcjonowanie Związku ZIT - Współpraca jst Miejskiego Obszaru Funkcjonalnego Radomsko - Piotrków Trybunalski - Bełchatów	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2029	3 719,00	670,00	737,00	811,00	892,00	3 110,00
1.3.1.7	Dofinansowanie w formie dotacji celowej Kolejoinei Komunikacji Autobusowej uruch. przez Łódzką Kolej Aglomeracyjną - Dofinansowanie w formie dotacji celowej Kolejoinei Komunikacji Autobusowej uruch. przez Łódzką Kolej Aglomeracyjną	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2026	67 452,00	67 452,00	0,00	0,00	0,00	67 452,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				125 669,70	95 670,00	0,00	0,00	0,00	37 245,00
1.3.2.1	Akcja Szarych Szeregów - baza oferty kulturalno-turystycznej Gminy Czarnocin - Rozwój infrastruktury kulturalno-turystycznej	Urząd Gminy w Czarnocinie	2024	2026	29 999,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Docieplenie budynku świetlicy w Zamościu w Gminie Czarnocin - Docieplenie budynku świetlicy w Zamościu w Gminie Czarnocin	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2026	19 670,00	19 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Rozbudowa budynku świetlicy w Zamościu w gminie Czarnocin - Rozbudowa budynku świetlicy w Zamościu w gminie Czarnocin	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2026	16 000,00	16 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Budowa kanalizacji w Dalkowie - Budowa kanalizacji w Dalkowie	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2027	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
1.3.2.10	Rozbudowa budynku garażowego OSP w Dalkowie - Rozbudowa budynku garażowego OSP w Dalkowie	Urząd Gminy w Czarnocinie	2025	2026	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	7 245,00

Załącznik nr 3 do uchwały nr XXV/.../2025

Rady Gminy Czarnocin

z dnia 19 grudnia 2025 r.

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

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarnocin 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 Czarnocin jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Czarnocin 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 Czarnocin 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 Czarnocin została przygotowana na lata 2026-2035.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Czarnocin 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 Czarnocin 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 Czarnocin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 993 300,00 zł, co stanowi 103,94% 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 105 735,48 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 roku 2027 w kwocie 10 976 095,78 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdefiniowany 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 projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Czarnocin wydatki na wynagrodzenia

pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 035 103,97 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -56 139,54 zł. W latach 2027-2035 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Czarnocin 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 odchyleń 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 prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnocin 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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 670 142,15 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 Czarnocin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	44 884 989,28	44 214 847,13	670 142,15
2027	44 239 770,87	49 626 989,22	-5 387 218,35
2028	33 219 485,11	31 761 483,06	1 458 002,05
2029	34 085 366,26	32 392 981,86	1 692 384,40
2030	34 885 569,23	32 993 184,83	1 892 384,40
2031	35 707 348,69	33 778 162,64	1 929 186,05
2032	36 551 323,50	35 122 918,31	1 428 405,19
2033	28 183 807,86	27 983 807,86	200 000,00
2034	28 695 913,08	28 595 913,08	100 000,00
2035	29 219 824,13	29 219 824,13	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2027.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 165 617,65 zł. Przychody Gminy Czarnocin w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 165 617,65 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Czarnocin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	835 759,80	0,00	835 759,80
2027	777 988,49	0,00	777 988,49
2028	492 384,40	965 617,65	1 458 002,05
2029	392 384,40	1 300 000,00	1 692 384,40
2030	392 384,40	1 500 000,00	1 892 384,40
2031	492 384,40	1 436 801,65	1 929 186,05
2032	300 000,00	1 128 405,19	1 428 405,19
2033	200 000,00	0,00	200 000,00
2034	100 000,00	0,00	100 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnocin na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 3 983 285,89 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 313 143,74 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 11,56%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	3 313 143,74	28 660 218,80	11,56%
2027	8 700 362,09	31 365 136,54	27,74%
2028	7 242 360,04	31 282 975,79	23,15%
2029	5 549 975,64	32 110 126,76	17,28%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Czarnocin zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Czarnocin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	30 779 253,80	30 558 886,84	220 366,96	220 366,96
2027	33 263 675,09	23 987 586,29	9 276 088,80	9 276 088,80
2028	33 219 485,11	24 443 666,18	8 775 818,93	8 775 818,93
2029	34 085 366,26	25 033 830,21	9 051 536,05	9 051 536,05
2030	34 885 569,23	25 475 191,45	9 410 377,78	9 410 377,78
2031	35 707 348,69	25 880 851,52	9 826 497,17	9 826 497,17
2032	36 551 323,50	26 341 666,21	10 209 657,29	10 209 657,29
2033	28 183 807,86	26 943 986,06	1 239 821,80	1 239 821,80
2034	28 695 913,08	27 478 855,81	1 217 057,27	1 217 057,27
2035	29 219 824,13	28 124 443,13	1 095 381,00	1 095 381,00

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 Czarnocin 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	3,96%	18,40%	TAK	18,40%	TAK
2027	3,99%	16,28%	TAK	16,28%	TAK
2028	6,01%	18,13%	TAK	18,13%	TAK
2029	6,37%	19,47%	TAK	19,47%	TAK
2030	6,58%	19,41%	TAK	19,41%	TAK
2031	6,27%	21,23%	TAK	21,23%	TAK
2032	4,43%	22,36%	TAK	22,36%	TAK
2033	0,92%	25,84%	TAK	25,84%	TAK
2034	0,48%	26,25%	TAK	26,25%	TAK
2035	0,00%	22,48%	TAK	22,48%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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