

UCHWAŁA NR 113/XI/2025
RADY GMINY CZERNICE BOROWE
z dnia 22 grudnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernice Borowe na lata 2026-2036

Na podstawie art. 226, art.227, art.228 ,art.230 ust.6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r, poz.1483), § 2 i § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 r, poz.83), oraz art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r. poz.337 z późn. zm.),
Rada Gminy Czernice Borowe uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czernice Borowe na lata 2026-2036 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich na lata 2026 – 2030 „, stanowiący załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.
3. Dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

§ 2.

Upoważnia się Wójta Gminy Czernice Borowe do:

1. Zaciągania zobowiązań:

- a) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w Załączniku Nr.2 do niniejszej uchwały;
- b) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust.1.

3. Dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu gminy - w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.

4. 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.

§ 3.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Czernice Borowe.

§ 4.

Traci moc uchwała nr 58/VI/2024 Rady Gminy Czernice Borowe z dnia 27 grudnia 2024 r.
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernice Borowe na lata 2025- 2036.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Włodzimierz Stolarczyk
Przewodniczący Rady Gminy

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
uchwały nr 113/XI/2025
z dnia 2025-12-22

Lp	1	z tego:										w tym:		
		z tego:										Docho- dy majątkowe ^x	ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
		1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	w tym:		1.2.1	1.2.2			
Dochody ogółem ^x	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 tego:		z podatku od nieruchomości	1.2.1	1.2.2				
Wykonanie 2019	18 199 173,50	1 442 667,00	4 316,51	5 368 560,00	6 976 699,35	3 527 211,40	1.1.5.1	430 321,56	879 719,24	25 130,31	852 004,93			
Wykonanie 2020	20 928 109,56	1 456 380,00	4 899,07	5 798 377,00	8 404 487,87	3 848 352,07		423 468,93	1 415 614,55	60 075,00	1 352 955,55			
Wykonanie 2021	22 220 717,95	1 623 132,00	8 044,20	6 270 162,00	8 762 743,53	3 925 058,63		459 959,63	1 631 577,59	64,81	1 628 928,78			
Wykonanie 2022	26 978 740,45	4 295 019,57	7 472,00	6 231 742,00	10 521 630,83	4 830 024,27		470 379,90	1 092 851,78	448 267,48	644 584,30			
Wykonanie 2023	23 219 622,99	1 418 912,00	11 622,00	8 093 001,90	7 687 548,84	4 878 167,99		513 707,73	1 130 370,26	211 774,84	918 595,42			
Wykonanie 2024	34 179 139,11	2 466 349,00	13 766,00	8 489 930,00	7 825 684,85	5 215 887,98		657 386,43	10 167 521,28	40 123,42	10 127 397,86			
Plan 3 kw. 2025	48 498 567,23	7 572 914,73	17 421,04	4 961 511,86	6 055 216,65	7 801 143,57		698 891,00	22 090 359,38	457 163,00	21 633 196,38			
2026	54 824 337,29	7 849 173,00	34 605,00	4 891 155,00	3 700 460,80	6 333 929,55		714 500,00	32 015 013,94	100 000,00	31 915 013,94			
2027	24 695 820,00	8 084 648,00	35 643,00	5 037 890,00	3 811 475,00	6 726 164,00		757 370,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00			
2028	25 383 000,00	8 319 103,00	36 677,00	5 183 989,00	3 922 008,00	6 921 223,00		779 334,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00			
2029	26 165 724,00	8 552 038,00	37 704,00	5 329 141,00	4 031 824,00	7 115 017,00		801 155,00	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00			
2030	25 742 499,00	8 782 943,00	38 722,00	5 473 028,00	4 140 683,00	7 307 122,00		822 786,00	0,00	0,00	0,00			
2031	26 386 061,00	9 002 517,00	39 690,00	5 609 854,00	4 244 200,00	7 489 800,00		843 356,00	0,00	0,00	0,00			
2032	27 045 712,00	9 227 580,00	40 682,00	5 750 100,00	4 350 305,00	7 677 045,00		864 440,00	0,00	0,00	0,00			
2033	27 721 855,00	9 458 270,00	41 699,00	5 893 852,00	4 459 063,00	7 868 971,00		886 051,00	0,00	0,00	0,00			
2034	28 414 901,00	9 694 727,00	42 741,00	6 041 198,00	4 570 540,00	8 065 695,00		908 202,00	0,00	0,00	0,00			
2035	29 125 274,00	9 937 095,00	43 810,00	6 192 228,00	4 684 804,00	8 267 337,00		930 907,00	0,00	0,00	0,00			
2036	29 853 405,00	10 185 522,00	44 905,00	6 347 034,00	4 801 924,00	8 474 020,00		954 180,00	0,00	0,00	0,00			

za organ stanowiący Włodzimierz Stolarczyk
Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2025.12.23

Wyszczególnienie	Wydutki ogółem x	z tego:										w tym:			
		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	w tym:				
											Wydadki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	wydatki na obsługę długu 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
Wykonanie 2019	17 252 946,13	16 612 794,92	5 620 200,85	0,00	0,00	250 829,54	3 793,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	640 161,21	640 161,21	11 045,40
Wykonanie 2020	20 001 468,45	18 677 908,70	6 503 638,34	0,00	0,00	164 358,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 323 559,75	1 323 559,75	228 339,37
Wykonanie 2021	19 374 496,99	18 685 319,87	6 512 479,30	0,00	0,00	114 750,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	689 177,12	689 177,12	11 285,00
Wykonanie 2022	24 608 639,91	23 318 315,97	7 612 393,12	0,00	0,00	399 856,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 290 323,94	1 290 323,94	54 882,15
Wykonanie 2023	24 415 212,44	21 976 551,62	8 499 194,87	0,00	0,00	466 211,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 438 660,82	2 438 660,82	13 860,73
Wykonanie 2024	36 046 446,57	23 012 302,77	10 068 522,40	0,00	0,00	393 031,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 034 143,80	13 034 143,80	1 069 853,89
Plan 3 kw. 2025	52 555 468,81	25 117 707,86	11 467 020,25	0,00	0,00	493 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155 126,00	0,00	27 437 760,95	27 437 760,95	345 986,13
2026	57 939 661,30	22 753 649,85	11 858 060,30	0,00	0,00	493 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178 698,00	0,00	35 186 011,45	35 186 011,45	0,00
2027	23 370 295,00	22 337 350,00	12 351 747,00	0,00	0,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 616,00	0,00	1 032 945,00	1 032 945,00	0,00
2028	24 047 475,00	23 016 133,00	12 858 169,00	0,00	0,00	440 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103 908,00	0,00	1 031 342,00	1 031 342,00	0,00
2029	24 830 199,00	23 730 199,00	13 367 352,00	0,00	0,00	430 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 201,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00
2030	24 406 973,00	23 129 944,00	13 757 679,00	0,00	0,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 650,00	0,00	1 277 029,00	1 277 029,00	0,00
2031	25 050 536,00	23 686 005,00	14 145 646,00	0,00	0,00	410 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 255,00	0,00	1 364 531,00	1 364 531,00	0,00
2032	25 710 153,67	24 261 790,00	14 530 406,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 861,00	0,00	1 448 363,67	1 448 363,67	0,00
2033	26 445 020,00	24 849 715,00	14 906 746,00	0,00	0,00	380 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 252,00	0,00	1 595 305,00	1 595 305,00	0,00
2034	27 352 066,00	25 450 213,00	15 286 868,00	0,00	0,00	360 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 173,00	0,00	1 901 853,00	1 901 853,00	0,00
2035	28 287 054,00	26 065 639,00	15 670 568,00	0,00	0,00	340 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 630,00	0,00	2 221 415,00	2 221 415,00	0,00
2036	29 294 185,00	29 135 562,00	16 052 930,00	0,00	0,00	320 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	877,00	0,00	158 623,00	158 623,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		4	Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisje papierów wartościowych x	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:	
		3.1	3				4.1	na pokrycie deficytu budżetu x		4.2	4.2.1		na pokrycie deficytu budżetu x	4.3.1
Wykonanie 2019	946 227,37	946 227,37	540 764,22	503 528,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 236,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	926 641,11	926 641,11	720 518,80	586 933,33	0,00	0,00	0,00	0,00	93 971,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	2 846 220,96	995 900,00	399 610,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	82 747,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	2 370 100,54	742 300,00	2 290 779,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 824 231,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	-1 195 589,45	0,00	3 928 124,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 951 171,54	697 117,82	0,00	0,00	0,00	465 572,86
Wykonanie 2024	-1 967 307,46	0,00	4 201 504,72	2 097 451,00	593 180,09	0,00	0,00	0,00	1 490 101,84	660 587,83	0,00	0,00	0,00	613 539,54
Plan 3 kw. 2025	-4 056 901,58	0,00	4 628 507,26	2 790 000,00	2 218 394,32	0,00	0,00	0,00	1 103 159,08	1 103 159,08	0,00	0,00	0,00	735 348,18
2026	-3 115 324,01	0,00	4 128 157,33	3 962 200,00	2 949 366,68	0,00	0,00	0,00	165 957,33	165 957,33	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 325 525,00	1 325 525,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 335 525,00	1 335 525,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 335 525,00	1 335 525,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 335 525,00	1 335 525,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 335 525,00	1 335 525,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 335 525,00	1 335 525,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 276 835,00	1 276 835,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 062 835,00	1 062 835,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	838 220,00	838 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	559 220,00	559 220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 6 ustawy.

Lp	z tego:				5	z tego:					
	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1		5.1	5.1.1	z tego:			
								5.1.1.1	5.1.1.2		
Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x budżetu x		Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)		na pokrycie deficytu budżetu x		Rozchody budżetu x		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x		łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	1 363 059,49	1 253 059,49	486 159,49	766 900,00	1 253 059,49	486 159,49	766 900,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1 253 613,71	1 069 613,71	306 713,71	762 900,00	1 069 613,71	306 713,71	762 900,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 062 711,50	995 900,00	762 900,00	762 900,00	995 900,00	762 900,00	762 900,00
Wykonanie 2022	101 808,00	0,00	0,00	0,00	1 660 195,27	742 300,00	575 548,84	575 548,84	742 300,00	0,00	575 548,84
Wykonanie 2023	927 439,77	32 898,77	0,00	0,00	628 481,00	583 940,00	375 120,19	375 120,19	583 940,00	0,00	375 120,19
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	495 690,00	495 690,00	377 332,34	377 332,34	495 690,00	0,00	377 332,34
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	571 605,68	571 605,68	377 332,34	377 332,34	571 605,68	0,00	377 332,34
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 012 833,32	1 012 833,32	377 332,34	377 332,34	1 012 833,32	0,00	377 332,34
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 325 525,00	1 325 525,00	371 277,73	371 277,73	1 325 525,00	0,00	371 277,73
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00	371 277,73	371 277,73	1 335 525,00	0,00	371 277,73
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00	371 277,73	371 277,73	1 335 525,00	0,00	371 277,73
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00	364 323,36	364 323,36	1 335 525,00	0,00	364 323,36
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00	364 323,36	364 323,36	1 335 525,00	0,00	364 323,36
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00	364 323,36	364 323,36	1 335 525,00	0,00	364 323,36
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00	364 323,36	364 323,36	1 335 525,00	0,00	364 323,36
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 276 835,00	1 276 835,00	373 854,07	373 854,07	1 276 835,00	0,00	373 854,07
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	1 062 835,00	1 062 835,00	207 419,91	207 419,91	1 062 835,00	0,00	207 419,91
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	838 220,00	838 220,00	38 957,76	38 957,76	838 220,00	0,00	38 957,76
	0,00	0,00	0,00	0,00	559 220,00	559 220,00	38 957,76	38 957,76	559 220,00	0,00	38 957,76

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	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:												
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	z tego:			kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x			Różnica między dochodami bieżącymi a skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi x
			wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *								
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				
Wykonanie 2019	X	X	X	X	0,00	7 959 591,71	0,00	706 669,34	743 905,56				
Wykonanie 2020	X	X	X	X	0,00	7 292 911,33	0,00	834 566,31	968 171,78				
Wykonanie 2021	X	X	X	X	0,00	6 297 011,33	68 811,50	1 903 820,49	2 303 431,25				
Wykonanie 2022	X	X	X	X	0,00	5 554 711,33	917 895,27	2 567 572,70	4 858 351,83				
Wykonanie 2023	X	X	X	X	0,00	4 970 771,33	44 541,00	112 701,11	4 040 825,28				
Wykonanie 2024	X	X	X	X	0,00	6 572 532,33	0,00	959 315,06	3 103 368,78				
Plan 3 kw. 2025	X	X	X	X	0,00	8 790 926,65	0,00	1 290 499,99	3 129 007,25				
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 740 293,33	0,00	55 673,50	221 630,83				
2027	X	X	X	X	0,00	10 414 768,33	0,00	1 358 470,00	1 358 470,00				
2028	X	X	X	X	0,00	9 079 243,33	0,00	1 366 867,00	1 366 867,00				
2029	X	X	X	X	0,00	7 743 718,33	0,00	1 335 525,00	1 335 525,00				
2030	X	X	X	X	0,00	6 408 193,33	0,00	2 612 554,00	2 612 554,00				
2031	X	X	X	X	0,00	5 072 668,33	0,00	2 700 056,00	2 700 056,00				
2032	X	X	X	X	0,00	3 737 110,00	0,00	2 783 922,00	2 783 922,00				
2033	X	X	X	X	0,00	2 460 275,00	0,00	2 872 140,00	2 872 140,00				
2034	X	X	X	X	0,00	1 397 440,00	0,00	2 964 688,00	2 964 688,00				
2035	X	X	X	X	0,00	559 220,00	0,00	3 059 635,00	3 059 635,00				
2036	X	X	X	X	0,00	0,00	0,00	717 843,00	717 843,00				

8) Skorygowanie o środki dłuży 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.

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	8.1	8.2	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	8.3	8.3.1	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	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	8.4	8.4.1
Wyszczególnienie										
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1				
Wykonanie 2019	0,00%	9,50%	x	x	x	x				x
Wykonanie 2020	0,00%	9,91%	x	x	x	x				x
Wykonanie 2021	0,00%	17,26%	x	x	x	x				x
Wykonanie 2022	0,00%	21,86%	x	x	x	x				x
Wykonanie 2023	0,00%	5,85%	x	x	x	x				x
Wykonanie 2024	0,00%	8,88%	x	x	x	x				x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	11,82%	x	x	x	x				x
2026	4,97%	4,05%	12,15%	12,15%	TAK	TAK				TAK
2027	6,46%	10,44%	11,38%	11,38%	TAK	TAK				TAK
2028	6,36%	10,22%	11,45%	11,45%	TAK	TAK				TAK
2029	6,21%	8,39%	10,45%	10,45%	TAK	TAK				TAK
2030	6,11%	14,04%	8,52%	8,52%	TAK	TAK				TAK
2031	5,99%	14,05%	9,69%	9,69%	TAK	TAK				TAK
2032	5,86%	14,03%	10,43%	10,43%	TAK	TAK				TAK
2033	5,42%	13,98%	10,75%	10,75%	TAK	TAK				TAK
2034	5,06%	13,94%	12,16%	12,16%	TAK	TAK				TAK
2035	4,65%	13,91%	12,66%	12,66%	TAK	TAK				TAK
2036	3,35%	4,14%	13,19%	13,19%	TAK	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

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:
	9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
	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 i 3 ustawy ^x	9.1.1	9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	9.2.1	9.2.1.1	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	9.3.1	9.3.1.1
	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	9.1	9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	9.2.1	9.2.1.1	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2019	0,00	0,00	484 327,68	484 327,68	484 327,68	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	187 214,50	187 214,50	357 061,00	357 061,00	357 061,00	204 881,76	204 881,76	189 881,76	189 881,76
Wykonanie 2021	39 296,56	39 296,56	68 084,00	68 084,00	68 084,00	52 263,04	52 263,04	37 263,04	37 263,04
Wykonanie 2022	218 592,38	218 592,38	54 310,00	54 310,00	54 310,00	161 652,86	161 652,86	161 652,86	161 652,86
Wykonanie 2023	243 021,08	243 021,08	0,00	0,00	0,00	295 057,75	295 057,75	284 984,19	284 984,19
Wykonanie 2024	222 999,99	222 999,99	3 659 594,76	3 659 594,76	3 659 594,76	228 514,65	228 514,65	210 053,18	210 053,18
Plan 3 kw. 2025	456 466,34	442 752,22	11 691 483,27	11 691 483,27	9 617 433,45	621 412,17	621 412,17	523 273,20	523 273,20
2026	219 119,80	219 119,80	6 602 322,74	6 602 322,74	6 602 322,74	444 309,04	444 309,04	351 370,69	351 370,69
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 048,20	267 048,20	226 990,97	226 990,97
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283 313,02	283 313,02	240 816,07	240 816,07
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

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	w tym:		10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
						w tym:						
						splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x					
		Wydutki zmniejszające dług x						Wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu (+)spadku (-) kwoty długu wynikająca z operacji nitekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączone z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wypuk papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiadno emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydutki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
LP												
Wykonanie 2019	1 363 059,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2020	1 253 613,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	23 783,41
Wykonanie 2021	995 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	10 000,00
Wykonanie 2022	742 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2023	583 940,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2024	495 690,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	571 605,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	733 833,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	650 305,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	660 305,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	660 305,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	660 305,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	660 305,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	660 338,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	601 615,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	387 615,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	163 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	163 000,00	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.
- * 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. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 6.3 – 6.3.1 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 zaciągnięcie zobowiązania dłużne, informacje 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 113/XI/2025
z dnia 2025-12-22

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)				22 361 255,33	267 048,20	283 313,02	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				1 777 295,33	267 048,20	283 313,02	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				20 583 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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:				1 627 215,78	267 048,20	283 313,02	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 627 215,78	267 048,20	283 313,02	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Mazowsze bez smogu - Działania kontrolne i edukacyjne związane z profilaktyką zanieczyszczenia powietrza	URZĄD GMINY CZERNICE BOROWE	2024	2028	1 389 794,22	267 048,20	283 313,02	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Premia społeczna - psychoterapeuta - Zatrudnienie psychoterapeuty w ramach permit społecznej	URZĄD GMINY CZERNICE BOROWE	2025	2026	12 670,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Premia społeczna - usługi opiekuńcze - Świadczenie usług opiekuńczych	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ W CZERNICACH BOROWYCH	2025	2026	224 751,00	0,00	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				20 734 039,55	20 588 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				150 079,55	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Miejscowy Plan Zagospodarowania Przestrzennego - Sporządzenie zmian Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego	URZĄD GMINY CZERNICE BOROWE	2025	2026	150 079,55	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				20 583 960,00	20 483 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Inkubator przedsiębiorczości w miejscowości Chojnowie - Utworzenie inkubatora przedsiębiorczości w Chojnowie	URZĄD GMINY CZERNICE BOROWE	2023	2026	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Nowe oblicze Roskowa - miejsca kultu Św. Stanisława Koszki - Remont i adaptacja obiektów oraz zagospodarowanie terenu wokół Sanktuarium Św. Stanisława Koszki służący obsłudze przybywających turystów i pielgrzymów	URZĄD GMINY CZERNICE BOROWE	2024	2026	10 463 960,00	10 363 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Wymiana pokrycia dachowego w zabrytkowym budynku Szkoły Podstawowej w Roskowie - Opieka nad zabytkiem	URZĄD GMINY CZERNICE BOROWE	2024	2026	120 000,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	21 553 630,26
1.a	1 069 670,26
1.b	20 483 960,00
1.1	994 670,26
1.1.1	994 670,26
1.1.1.1	802 623,22
1.1.1.2	8 447,04
1.1.1.3	183 600,00
1.1.2	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	20 558 960,00
1.3.1	75 000,00
1.3.1.1	75 000,00
1.3.2	20 483 960,00
1.3.2.1	10 000 000,00
1.3.2.2	10 363 960,00
1.3.2.3	120 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernice Borowe na lata 2026-2036

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 Czernice Borowe 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 Czernice Borowe jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Czernice Borowe 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 Czernice Borowe 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 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czernice Borowe została przygotowana na lata 2026-2036.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Czernice Borowe wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Czernice Borowe, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą

oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2027-2036 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Czernice Borowe.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Czernice Borowe 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 Czernice Borowe oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 3,89% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Czernice

Borowe, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 714 500,00 zł, co stanowi 102,23% 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 100 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość ewidencyjna netto	Planowany dochód
Obrębiec	142203_2.0017.19	0,7569	7 569,00	40 000,00
Żebry	142203_2.0031.79/1	0,1455	1 455,00	5 000,00
Kuskowo	142203_2.0014.30/6	0,5136	5 115,00	40 000,00
Węgra	142203_2.0027.124	0,2372	2 372,00	15 000,00
			Suma	100 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 31 915 013,94 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Czernice Borowe 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 Czernice Borowe wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 11 858 060,30 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 402 482,25 zł. W latach 2027-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Czernice Borowe 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 odchyłeń 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, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w

załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernice Borowe na lata 2026-2036.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 115 324,01 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 949 366,68 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 165 957,33 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 Czernice Borowe

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	54 824 337,29	57 939 661,30	-3 115 324,01
2027	24 695 820,00	23 370 295,00	1 325 525,00
2028	25 383 000,00	24 047 475,00	1 335 525,00
2029	26 165 724,00	24 830 199,00	1 335 525,00
2030	25 742 498,00	24 406 973,00	1 335 525,00
2031	26 386 061,00	25 050 536,00	1 335 525,00
2032	27 045 712,00	25 710 153,67	1 335 558,33
2033	27 721 855,00	26 445 020,00	1 276 835,00
2034	28 414 901,00	27 352 066,00	1 062 835,00
2035	29 125 274,00	28 287 054,00	838 220,00
2036	29 853 405,00	29 294 185,00	559 220,00

Zródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 128 157,33 zł. Przychody Gminy Czernice Borowe w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 962 200,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 165 957,33 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Czernice Borowe

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	733 833,32	279 000,00	1 012 833,32
2027	650 305,00	675 220,00	1 325 525,00
2028	660 305,00	675 220,00	1 335 525,00
2029	660 305,00	675 220,00	1 335 525,00
2030	660 305,00	675 220,00	1 335 525,00
2031	660 305,00	675 220,00	1 335 525,00
2032	660 338,33	675 220,00	1 335 558,33
2033	601 615,00	675 220,00	1 276 835,00
2034	387 615,00	675 220,00	1 062 835,00
2035	163 000,00	675 220,00	838 220,00
2036	163 000,00	396 220,00	559 220,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Czernice Borowe planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Czernice Borowe

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	377 332,34
2027	371 277,73
2028	371 277,73
2029	371 277,73
2030	364 323,36
2031	364 323,36
2032	364 323,36
2033	373 854,07
2034	207 419,91
2035	38 957,76
2036	38 957,76

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernice Borowe na lata 2026-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 8 790 926,65 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 740 293,33 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 61,12%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	11 740 293,33	19 208 862,55	61,12%

2027	10 414 768,33	19 884 345,00	52,38%
2028	9 079 243,33	20 460 992,00	44,37%
2029	7 743 718,33	21 033 900,00	36,82%

*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 Czernice Borowe zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Czernice Borowe

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	22 809 323,35	22 753 649,85	55 673,50	221 630,83
2027	23 695 820,00	22 337 350,00	1 358 470,00	1 358 470,00
2028	24 383 000,00	23 016 133,00	1 366 867,00	1 366 867,00
2029	25 065 724,00	23 730 199,00	1 335 525,00	1 335 525,00
2030	25 742 498,00	23 129 944,00	2 612 554,00	2 612 554,00
2031	26 386 061,00	23 686 005,00	2 700 056,00	2 700 056,00
2032	27 045 712,00	24 261 790,00	2 783 922,00	2 783 922,00
2033	27 721 855,00	24 849 715,00	2 872 140,00	2 872 140,00
2034	28 414 901,00	25 450 213,00	2 964 688,00	2 964 688,00
2035	29 125 274,00	26 065 639,00	3 059 635,00	3 059 635,00
2036	29 853 405,00	29 135 562,00	717 843,00	717 843,00

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 Czernice Borowe 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	4,97%	12,15%	TAK	11,10%	TAK
2027	6,46%	11,38%	TAK	11,38%	TAK
2028	6,36%	11,45%	TAK	11,45%	TAK
2029	6,21%	10,45%	TAK	10,45%	TAK
2030	6,11%	8,52%	TAK	8,52%	TAK
2031	5,99%	9,69%	TAK	9,69%	TAK
2032	5,88%	10,43%	TAK	10,43%	TAK
2033	5,42%	10,75%	TAK	10,75%	TAK
2034	5,06%	12,16%	TAK	12,16%	TAK

2035	4,65%	12,66%	TAK	12,66%	TAK
2036	3,35%	13,19%	TAK	13,19%	TAK

Zródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Czernice Borowe spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Czernice Borowe planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W ramach projektu WPF.

ZADANIA BIEŻĄCE.

MAZOWSZE BEZ SMOGU

Projekt ma na celu wykonywanie działań kontrolnych i edukacyjnych związanych z profilaktyką zanieczyszczeń powietrza realizowany w latach 2024-2028.

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 1 389 794,22 zł

Limit zobowiązań na lata 2026-2028 wynosi 802 623,22 zł.

Limit zobowiązań planowany na 2026 rok wynosi 252 262,00 zł.

PREMIA SPOŁECZNA – PSYCHOTERAPEUTA

Projekt ma na celu zatrudnienie psychoterapeuty uzależnień realizowany w latach 2025-2026.

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 12 670,56 zł

Limit zobowiązań na rok 2026 wynosi 8 447,04 zł.

PREMIA SPOŁECZNA – USŁUGI OPIEKUŃCZE

Projekt ma na celu świadczenie usług opiekuńczych realizowany w latach 2025-2026.

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 224 751,00 zł

Limit zobowiązań na rok 2026 wynosi 183 600,00 zł.

ZADANIA MAJĄTKOWE

MIEJSCOWY PLAN ZAGOSPODAROWANIA PRZESTRZENNEGO

Projekt ma na celu sporządzenie zmian Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego realizowany w latach 2025-2026.

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 150 079,55 zł

Limit zobowiązań na rok 2026 wynosi 75 000,00 zł.

ZADANIA MAJĄTKOWE

INKUBATOR PRZEDSIĘBIORCZOŚCI W MIEJSCOWOŚCI CHOJNOWO

Projekt ma na celu utworzenie inkubatora przedsiębiorczości w Chojnowie realizowany w latach 2023-2026.

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 10 000 000,00 zł

Limit zobowiązań na rok 2026 wynosi 10 000 000,00 zł.

NOWE OBLCIE ROSTKOWA – MIEJSCA KULTU ŚW. STANISŁAWA KOSTKI W ROSTKOWIE

Projekt ma na celu remont i adaptację obiektów oraz zagospodarowanie terenu wokół Sanktuarium Św. Stanisława Kostki służący obsłudze przybywających turystów i pielgrzymów realizowany w latach 2024-2026.

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 10 463 960,00 zł

Limit zobowiązań na rok 2026 wynosi 10 363 960,00 zł.

WYMIANA POKRYCIA DACHOWEGO ZABYTKOWYM BUDYNKU SZKOŁY PODSTAWOWEJ W ROSTKOWIE

Projekt ma na celu wymianę pokrycia dachowego w budynku zabytkowym byłej Szkoły Podstawowej w Rostkowie w ramach Programu "Płoski Ład".

Łączne nakłady finansowe na zadania bieżące wynoszą 120 000,00 zł

Limit zobowiązań na rok 2026 wynosi 120 000,00 zł.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.