

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Czarna Dąbrówka na lata 2025 – 2040**

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2025 – 2040 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków, w oparciu o następujące kryteria:

- wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektów ustaw opracowanych przez Ministra Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego,
- lokalne uwarunkowania ekonomiczne, gospodarcze i społeczne,
- analizy własne dotyczące kształtowania się dynamiki dochodów i wydatków budżetowych Gminy Czarna Dąbrówka w latach poprzednich.

Wartości przyjęte w kolumnie przedstawiającej prognozę na rok 2025 są zgodne z projektem uchwały budżetowej Gminy Czarna Dąbrówka na 2025 rok.

Lp.	Wyszczególnienie	Objaśnienia
1	Dochody ogółem	Pozycja "Dochody ogółem" to suma poz. 1.1 „Dochody bieżące” i 1.2 „Dochody majątkowe”.
1.1	Dochody bieżące, z tego:	W prognozie na lata 2026-2028 przyjęto wzrost dochodów bieżących o wskaźnik 102,5%, natomiast od roku 2029 przyjęto stałe wielkości dochodów bieżących uznając, że planowanie wzrostów poza okres 3 letni objęte jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) o wskaźnik 102,5%. Od roku 2029 przyjęto stałe wielkości dochodów bieżących uznając, że planowanie wzrostów poza okres 3 letni objęte jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) o wskaźnik 102,5%. Od roku 2029 przyjęto stałe wielkości dochodów bieżących uznając, że planowanie wzrostów poza okres 3 letni objęte jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.1.3	z subwencji ogólnej	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost dochodów z subwencji ogólnej o wskaźnik 102,5%. Od roku 2029 nie planuje się dochodów bieżących z tytułu subwencji ogólnej uznając, że prognoza poza okres 3 letni objęta jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące o wskaźnik 102,5%. Od roku 2029 nie planuje się dochodów bieżących z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące uznając, że prognoza poza okres 3 letni objęta jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost pozostałych dochodów bieżących o wskaźnik 102,5%. Od roku 2029 przyjęto stałe wielkości dochodów bieżących uznając, że planowanie wzrostów poza okres 3 letni objęte jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost dochodów z podatku od nieruchomości o wskaźnik 102,0%. Od roku 2029 nie planuje się dochodów bieżących z podatku od nieruchomości uznając, że prognoza poza okres 3 letni objęta jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	Pozycja "Dochody majątkowe, w tym" to suma poz. 1.2.1 „ze sprzedaży majątku” i 1.2.2 „z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje”. Od roku 2027 nie planuje się dochodów majątkowych.
1.2.1	ze sprzedaży majątku	Gmina Czarna Dąbrówka posiada w swoim zasobie uzbrojone w infrastrukturę wodno-kanalizacyjną działki przeznaczone pod budownictwo mieszkaniowe i budownictwo letniskowe oraz działki przeznaczone na prowadzenie działalności gospodarczej i produkcyjnej. Założono, że w 2025 roku wpływy ze sprzedaży majątku utrzymają się na poziomie 500.000 zł (zakłada się sprzedaż 3 działek przeznaczonych pod budownictwo mieszkaniowe i letniskowe o wartości 140.000 zł netto i sprzedaż jednej nieruchomości przeznaczonej pod działalność handlową o wartości 80.000 zł netto. Od roku 2026 nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	W latach 2025-2026 zaplanowano wpływy dotacji na zadania inwestycyjne dofinansowane ze środków UE, środków rządowych i innych źródeł. W pozostałych latach nie przewiduje się realizacji dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.
2	Wydatki ogółem	Pozycja "Wydatki ogółem" to suma poz. 2.1 „Wydatki bieżące” i 2.2 „Wydatki majątkowe”.
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	W prognozie na lata 2026-2028 przyjęto wzrost wydatków bieżących o wskaźnik 101,0%. Natomiast od roku 2029 zakłada się stały poziom ich realizacji uznając, że planowanie wartości wydatków bieżących poza okres 3 letni objęte jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	W latach 2026-2028 przyjęto wzrost wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane o wskaźnik 101,5%. Natomiast od roku 2029 zakłada się stały poziom ich realizacji uznając, że planowanie poza okres 3 letni objęte jest zbyt wysokim ryzykiem błędu.
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	Gmina Czarna Dąbrówka nie ma wydatków bieżących z tytułu poręczeń i gwarancji.
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.
2.1.3.1	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)	W latach 202-2040 nie przewiduje się wyłączeń odsetek i dyskonta z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy.
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	W latach 2025-2040 nie przewiduje się wyłączeń odsetek i dyskonta z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa a art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy.
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	W latach 2025-2040 nie przewiduje się wyłączeń pozostałych odsetek i dyskonta z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy.
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	W latach 2025-2040 przewiduje się realizację inwestycji w wartościach odpowiadających prognozie na poszczególne lata.
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	W latach 2025-2040 przewiduje się realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy w wartościach odpowiadających prognozie na poszczególne lata.
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	W latach 2025-2040 przewiduje się realizację wydatków o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne w wartościach odpowiadających prognozie na poszczególne lata.
3	Wynik budżetu	Pozycja "Wynik budżetu" jest różnicą pomiędzy poz. 1 „Dochody ogółem” a poz. 2 „Wydatki ogółem”. Wielkości ujemne oznaczają deficyt budżetu, zaś wielkości dodatnie nadwyżkę budżetu.
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wielkości dodatnie wykazane w tej pozycji oznaczają nadwyżkę budżetu, którą przeznacza się na spłatę kredytów i pożyczek odpowiadających prognozie na poszczególne lata.
4	Przychody budżetu	W 2025 roku planuje się zaciągnąć kredyty i pożyczki w łącznej wysokości 960.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. W latach 2025-2040 nie przewiduje się realizacji przychodów wymienionych w wierszu od 4.2 do 4.3.
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	W 2025 roku planuje się przychody ze spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ze środków publicznych w kwocie 150.000 zł. W pozostałym okresie objętym prognozą nie przewiduje się realizacji przychodów wymienionych w tym wierszu.
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:	W całym okresie objętym prognozą nie planuje się innych przychodów niezwiązanych z zaciąganiem długu.
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	
5	Rozchody budżetu	Wysokość rozchodów zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	

5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	W prognozie na rok 2025 zaplanowano kwotę 626.855 zł przypadających ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań.
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	W prognozie na rok 2025 zaplanowano kwotę 626.855 zł przypadających wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy.
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	W latach 2025-2040 nie przewiduje się kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy.
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	W latach 2025-2040 nie przewiduje się kwot wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy.
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	
5.1.1.3.3	innymi środkami	
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	W latach 2025-2040 nie przewiduje się kwot przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań.
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	W 2025 roku planuje się udzielić z budżetu Gminy pożyczki do kwoty 150.000 zł na realizację projektów finansowanych ze środków UE.
6	Kwota długu, w tym:	Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług (przychody) - spłata długu (rozchody).
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	W latach 2025-2040 nie przewiduje się kwoty długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków.
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między poz. 1.1 a poz. 2.1.
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	Poz. 1.1 + 4.2 + 4.3 - poz. 2.1.
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie objętym prognozą została zachowana (poz. 8.4 i 8.4.1).
8.1	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)	
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	
8.3	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)	
8.3.1	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)	

8.4	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	
8.4.1	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	
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	W pozycjach od 9.1 do 9.4.1.1 przedstawiono katalog szczegółowych informacji dotyczących finansowania programów, projektów i zadań realizowanych w latach 2025-2026 z udziałem środków pochodzących z budżetu UE. Poszczególne wiersze zawierają informacje m.in. o: - wartości dochodów bieżących i majątkowych, - wartości wydatków bieżących i majątkowych, - wysokości dofinansowania ze środków UE do realizacji programów, projektów i zadań.
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	
9.1.1	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 ustawy, w tym:	
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	
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	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	

9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	Planowane w latach 2025-2026 wydatki bieżące i majątkowe objęte limitem dotyczą przedsięwzięć określonych w załączniku do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.
10.1.1	bieżące	
10.1.2	majątkowe	
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Pozycje od 10.2 do 10.5 nie dotyczą Gminy Czarna Dąbrowka.
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Spłaty zaciągniętych kredytów według harmonogramów spłat, które zostały już zaciągnięte przez Gminę Czarna Dąbrowka.
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	Pozycje od 10.7 do 10.7.3 nie dotyczą Gminy Czarna Dąbrowka.
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym:	
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:	
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19	
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	Pozycje sekcji 11 są wykazywane wyłącznie przez JST emitujące obligacje przychodowe.
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	

11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	
12	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy	
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatk. bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	Pozycje sekcji 12 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy.
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	