



PROJEKT
WIELOLETNIEJ
PROGNOZY
FINANSOWEJ
NA LATA
2021-2032

Czarnków, listopad 2020

**UCHWAŁA NR
Rady Miasta Czarnków
z dnia**

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnków na lata 2021-2032.

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

- § 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czarnków na lata 2021-2032, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.
- § 2.** Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Czarnków, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.
- § 3.** 1. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarnków do zaciągania zobowiązań:
- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarnków do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarnków 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 w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.
- § 4.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Czarnków.
- § 5.** Traci moc Uchwała Rady Miasta Czarnków nr XVI/134/2019 z dnia 19.12.2019r., w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnków na lata 2020-2030 z późn. zmianami.
- § 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Lp	1	z tego:										w tym:	
		z tego:										z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
		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			
		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 przeznaczonych na cele bieżące x 3)	pozostałe dochody bieżące 4)	z podatku od nieruchomości	Dochody majątkowe ^x	ze sprzedaży majątku ^x				
2021	61 566 121,00	10 949 386,00	1 000 000,00	9 325 581,00	15 380 999,00	22 955 155,00	12 554 919,00	1 975 000,00	1 800 000,00				
2022	63 437 899,00	11 321 665,00	1 034 000,00	9 642 651,00	15 903 953,00	23 735 630,00	13 182 665,00	1 800 000,00	1 800 000,00				
2023	65 387 037,00	11 661 315,00	1 065 020,00	9 831 931,00	16 381 072,00	24 447 699,00	13 841 798,00	1 900 000,00	1 900 000,00				
2024	66 991 648,00	12 011 154,00	1 096 971,00	10 229 889,00	16 872 504,00	25 181 130,00	14 533 888,00	1 600 000,00	1 600 000,00				
2025	67 353 398,00	12 371 489,00	1 129 880,00	10 536 786,00	17 378 679,00	25 936 564,00	15 260 582,00	0,00	0,00				
2026	69 441 352,00	12 755 005,00	1 164 906,00	10 863 426,00	17 917 418,00	26 740 597,00	16 023 611,00	0,00	0,00				
2027	71 594 034,00	13 150 410,00	1 201 018,00	11 200 192,00	18 472 858,00	27 569 556,00	16 824 792,00	0,00	0,00				
2028	73 741 856,00	13 544 922,00	1 237 049,00	11 536 198,00	19 027 044,00	28 396 643,00	17 666 032,00	0,00	0,00				
2029	75 806 628,00	13 924 180,00	1 271 686,00	11 859 212,00	19 559 801,00	29 191 749,00	18 549 334,00	0,00	0,00				
2030	77 929 213,00	14 314 057,00	1 307 293,00	12 191 270,00	20 107 475,00	30 009 118,00	19 476 801,00	0,00	0,00				
2031	80 033 302,00	14 700 537,00	1 342 590,00	12 520 434,00	20 650 377,00	30 819 364,00	20 450 641,00	0,00	0,00				
2032	82 114 167,00	15 082 751,00	1 377 497,00	12 845 985,00	21 187 287,00	31 620 667,00	21 473 173,00	0,00	0,00				

- 1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.
- 2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 669, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej 12 lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.
- 3) W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycje obejmują dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.
- 4) W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Lp	2	z tego:										w tym:	
		w tym:										w tym:	
		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	
		Wydanki bieżące x	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	wydanki 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	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w tym: - odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	Wydanki majątkowe x	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydanki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
2021	66 619 447,00	59 599 465,00	25 126 744,00	0,00	0,00	310 000,00	0,00	0,00	0,00	7 019 982,00	7 019 982,00	400 000,00	
2022	61 037 899,00	59 851 689,00	25 378 011,00	186 000,00	0,00	124 957,00	0,00	0,00	0,00	1 186 210,00	1 186 210,00	0,00	
2023	63 187 037,00	60 096 579,00	25 631 791,00	186 000,00	0,00	116 067,00	0,00	0,00	0,00	3 090 458,00	3 090 458,00	0,00	
2024	64 791 648,00	60 344 167,00	25 888 109,00	186 000,00	0,00	107 337,00	0,00	0,00	0,00	4 447 481,00	4 447 481,00	0,00	
2025	64 953 398,00	60 592 928,00	26 146 990,00	186 000,00	0,00	97 217,00	0,00	0,00	0,00	4 360 470,00	4 360 470,00	0,00	
2026	67 241 352,00	60 842 558,00	26 408 460,00	186 000,00	0,00	85 377,00	0,00	0,00	0,00	6 398 794,00	6 398 794,00	0,00	
2027	69 494 034,00	61 094 523,00	26 672 545,00	186 000,00	0,00	73 257,00	0,00	0,00	0,00	8 399 511,00	8 399 511,00	0,00	
2028	72 141 856,00	61 348 678,00	26 939 270,00	186 000,00	0,00	60 687,00	0,00	0,00	0,00	10 793 178,00	10 793 178,00	0,00	
2029	74 156 628,00	61 604 996,00	27 208 663,00	186 000,00	0,00	47 612,00	0,00	0,00	0,00	12 551 632,00	12 551 632,00	0,00	
2030	76 929 213,00	61 778 168,00	27 480 750,00	100 000,00	0,00	34 697,00	0,00	0,00	0,00	15 151 045,00	15 151 045,00	0,00	
2031	79 033 302,00	62 036 719,00	27 755 558,00	100 000,00	0,00	18 440,00	0,00	0,00	0,00	16 996 583,00	16 996 583,00	0,00	
2032	80 970 127,00	62 202 555,00	28 033 114,00	0,00	0,00	6 720,00	0,00	0,00	0,00	18 767 572,00	18 767 572,00	0,00	

Lp	3	3.1	4	4.1	z tego:		4.2	4.3	4.3.1
					w tym:	w tym:			
Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, x 6)	na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	na pokrycie deficytu budżetu x
2021	-5 033 326,00	0,00	7 633 326,00	7 030 861,00	4 430 861,00	602 465,00	602 465,00	0,00	0,00
2022	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 144 040,00	1 144 040,00	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 nlewy/korzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Lp	z tego:				5	z tego:		
	4.4	w tym:		4.5		5.1	w tym:	
		na pokrycie deficytu budżetu x	Inne przychody niezwiązane z zacięgnięciem długu x 7)				5.1.1	5.1.1.1
Wyszczególnienie	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	na pokrycie deficytu budżetu x	Rozchody budżetu x	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustalonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x	
2021	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	
2022	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2023	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2024	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	1 144 040,00	1 144 040,00	0,00	0,00	0,00	

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja z równańcia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	liczba 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	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 x	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁶⁾ a wydatkami bieżącymi x		
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			
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 894 040,00	0,00	11 656,00	614 121,00			
2022	x	x	x	x	0,00	17 494 040,00	0,00	1 786 210,00	1 786 210,00			
2023	x	x	x	x	0,00	15 294 040,00	0,00	3 390 458,00	3 390 458,00			
2024	x	x	x	x	0,00	13 094 040,00	0,00	5 047 481,00	5 047 481,00			
2025	x	x	x	x	0,00	10 694 040,00	0,00	6 760 470,00	6 760 470,00			
2026	x	x	x	x	0,00	8 494 040,00	0,00	8 598 794,00	8 598 794,00			
2027	x	x	x	x	0,00	6 394 040,00	0,00	10 499 511,00	10 499 511,00			
2028	x	x	x	x	0,00	4 794 040,00	0,00	12 393 178,00	12 393 178,00			
2029	x	x	x	x	0,00	3 144 040,00	0,00	14 201 632,00	14 201 632,00			
2030	x	x	x	x	0,00	2 144 040,00	0,00	16 151 045,00	16 151 045,00			
2031	x	x	x	x	0,00	1 144 040,00	0,00	17 996 583,00	17 996 583,00			
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	19 911 612,00	19 911 612,00			

6) Skorygowanie o środki 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 odleganych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 228 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego piąwszy 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 prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2021	6,68%	0,73%	9,76%	9,19%	TAK	TAK
2022	5,93%	4,18%	7,64%	7,07%	TAK	TAK
2023	5,31%	7,44%	6,16%	5,60%	TAK	TAK
2024	5,14%	10,62%	8,13%	8,13%	TAK	TAK
2025	5,37%	13,72%	11,17%	11,17%	TAK	TAK
2026	4,80%	16,85%	6,79%	6,77%	TAK	TAK
2027	4,44%	19,90%	7,85%	7,83%	TAK	TAK
2028	3,36%	22,76%	10,49%	10,49%	TAK	TAK
2029	3,35%	25,33%	13,64%	13,64%	TAK	TAK
2030	1,96%	27,99%	16,66%	16,66%	TAK	TAK
2031	1,86%	30,34%	19,60%	19,60%	TAK	TAK
2032	1,86%	32,69%	22,41%	22,41%	TAK	TAK

Lp	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:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:					
		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	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																
	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																
	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy																
	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy																
	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																
	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																
	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy																
2021		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Lp	w tym:			10.1	z tego:		10.2	10.3	10.4	10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		bieżące	majątkowe					
2021	0,00	0,00	0,00	1 017 652,00	1 017 652,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	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	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							
						Wydatki zmniejszające dług x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x						splata zobowiązań wymaganych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekaszowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączone z limitu dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emilowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydaki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x																			
2021	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
2022	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2023	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2024	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2025	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2026	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2027	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2028	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2029	650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00							
2032	0,00	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 zostaną 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 zostana 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 8.3 – 8.3.1 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 wyłączeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wyliczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wyliczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				2 071 904,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				2 071 904,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane 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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	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-privatnego, 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				2 071 904,00	1 017 652,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 071 904,00	1 017 652,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	prowadzenie audytu wewnętrznego	Urząd Miasta Czarnków	2019	2021	70 000,00	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.11	Całoroczne utrzymanie czystości dróg w Czarnkowie	Urząd Miasta Czarnków	2020	2021	998 400,00	499 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.12	Bieżąca konserwacja zieleni miejskiej	Urząd Miasta Czarnków	2020	2021	823 000,00	411 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.13	Pielęgnacja zieleni miejskiej-cięcia i wycinka drzew	Urząd Miasta Czarnków	2020	2021	139 004,00	69 502,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.14	Zmiana mpzp w rejonie ulic Wronieckiej i Kościuszki w południowej części Miasta Czarnków na terenie Parku Staszica z amfiteatrem	Urząd Miasta Czarnków	2020	2021	19 500,00	5 850,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.15	Zmiana mpzp w rejonie ulicy Rolnej dla terenu przy ulicy Lawendowej	Urząd Miasta Czarnków	2020	2021	15 500,00	4 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.16	Zmiana mpzp w rejonie ulicy Wodnej w pobliżu ronda	Urząd Miasta Czarnków	2020	2021	6 500,00	1 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 017 452,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 017 452,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 017 452,00
1.3.1.10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 017 452,00
1.3.1.11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 000,00
1.3.1.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	499 000,00
1.3.1.13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	411 500,00
1.3.1.14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 502,00
1.3.1.15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 850,00
1.3.1.16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 650,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 950,00
								0,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Czarnków na lata 2021-2032.

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 Czarnków 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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnków jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Czarnków za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Czarnków na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) 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 2032. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czarnków została przygotowana na lata 2021-2032.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Czarnków wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Czarnków, 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 19 lipca 2020 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	2028	2029	2030	2031	2032		
PKB	3,00%	2,80%	2,80%	2,70%	2,60%		
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%		
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%		

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2022-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 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:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

u_{PKB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

u_{WB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Czarnków 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;

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Czarnków oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z udziału w PIT	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Porównanie najważniejszych źródeł dochodów w projekcie budżetu na rok 2020 wygląda następująco:

- dochody bieżące -4,4%
- dotacje celowe na zadania realizowane na podstawie porozumień z jst + 4%
- dotacje celowe na realizację zadań własnych -3,6%
- dotacje celowe na realizację zadań z zakresu administracji rządowej -21,4%

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 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Czarnków, który stanowi przedmiot opodatkowania. Stawki zostały już określone uchwałą RM w Czarnkowie Nr XXV/197/2020 z dnia 29 października 2020r., uchwała zakłada wzrost stawek o 3,9%. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na podstawie i kalkulacji własnej na 12 554 919,00 zł.

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. Wzrost określono na 5,5% w każdym roku i jest zgodny z danymi historycznymi gdzie sam wzrost wynikający ze zwiększenia stawek wynosił poniżej 2%.

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 latach 2021-2032 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. Dochody z PIT przyjmuje się na podstawie pisma Ministra Finansów, dochody z CIT kalkulacja własna.

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 2021 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 prognozowany wskaźnik PKB. Na najbliższy rok subwencja wzrasta, natomiast na obecnym etapie przyznano niższe środki ze wszystkich dotacji.

2.2. 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. Na przyszły rok ogólna wysokość dochodów majątkowych ustalona została na poziomie tylko 25,9% projektu na rok 2020. Brak jest dotacji na zadania majątkowe. Sprzedaż mienia na identycznym poziomie jak na rok 2020. Zwiększono plan dochodów z tytułu przekształcenia użytkowania wieczystego we własność, zgodnie z wykonaniem na 2020 rok.

W 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 800 000,00 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 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano poniższej

Pod zabudowę jednorodzinna

- 1) z dużym prawdopodobieństwem można przyjąć, że w pierwszym kwartale 2021 roku skuteczną będzie sprzedaż działek oznaczonych numerami 1866/10, 1866/11

- i 1866/12, w wyniku której spodziewany jest dochód netto 250.000,00 zł;
- 2) możliwa będzie sprzedaż około 14 działek na przedłużeniu ulicy Pogodnej, można tu byłoby uzyskać dochód ze sprzedaży ok. 800.000,00 zł netto.

Sprzedaż działek pod zabudowę wielorodzinną:

W wyniku zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego w rejonie ulicy Rolnej, miasto będzie miało do dyspozycji ponad 2 ha gruntów przy ul. Lawendowej pod zabudowę mieszkaniową wielorodzinną.

Dodatkowo wpłynie rata za sprzedaż nakładów modernizacyjnych kina w kwocie prawie 400 tys. zł rocznie.

3. Wydatki

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

3.1. Wydatki bieżące

Zaplanowane na rok 2021 wydatki bieżące są niższe o 3,6% niż w projekcie na 2020. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane są wyższe o 4,3% na kolejne lata podniesiono o 1% rocznie. Wzrost obejmuje głównie placówki oświatowe co w pełnej wysokości powinna pokrywać zwiększona subwencja oświatowa,
- 2) wydatki na poręczenia i gwarancje założono na pokrycie poręczenia identyczną kwotą, która znajduje się w rezerwie celowej,
- 3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto na obsługę zadłużenia zmniejszono plan o 11,9% na kolejne lata przeliczono zgodnie z planowaną wielkością planowanych kredytów,
- 4) pozostałe wydatki bieżące, założono na rok 2021 niższej o 0,9% w porównaniu z projektem na 2020 rok. W związku z czym na kolejne lata również nie założono wzrostu.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W latach 2022-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

3.2. Wydatki majątkowe

Załącznik Nr 2 nie przewiduje na kolejne lata wydatków majątkowych. Wszystkie zaplanowane

zadania majątkowe mają charakter jednoroczny. Ogólny poziom wydatków majątkowych został zwiększony o 11,9% w porównaniu z projektem na rok 2020.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe i podmiotowe dla jednostek sektora finansów publicznych i spoza sektora. Ogólny poziom dotacji wzrósł o 11,1%. Zaplanowano również wydatki na świadczenia na rzecz osób fizycznych, które są zmniejszone o 19,8%. Zaplanowano również środki na wszelkie inne zadania obowiązkowe Gminy. Wszystkie zaplanowane w zał. nr 2 przedsięwzięcia mają charakter bieżący i są kontynuacją zadań realizowanych już w roku 2020.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Czarnków

	2021	2022	2023	2024
Dochody	61 586 121,00	63 437 899,00	65 387 037,00	66 991 648,00
Wydatki	66 619 447,00	61 037 899,00	63 187 037,00	64 791 648,00
Wynik budżetu	-5 033 326,00	2 400 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00
	2025	2026	2027	2028
Dochody	67 353 398,00	69 441 352,00	71 594 034,00	73 741 856,00
Wydatki	64 953 398,00	67 241 352,00	69 494 034,00	72 141 856,00
Wynik budżetu	2 400 000,00	2 200 000,00	2 100 000,00	1 600 000,00
	2029	2030	2031	2032
Dochody	75 806 628,00	77 929 213,00	80 033 302,00	82 114 167,00
Wydatki	74 156 628,00	76 929 213,00	79 033 302,00	80 970 127,00
Wynik budżetu	1 650 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 144 040,00

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 15 463 179,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2029.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Czarnków

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Kredyt historyczny	2 500 000,00	2 200 000,00	2 000 000,00	1 500 000,00
Kredyt planowany	100 000,00	200 000,00	200 000,00	700 000,00
Roczna rata kapitałowa	2 600 000,00	2 400 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Kredyt historyczny	1 600 000,00	1 400 000,00	1 300 000,00	700 000,00
Kredyt planowany	800 000,00	800 000,00	800 000,00	900 000,00
Roczna rata kapitałowa	2 400 000,00	2 200 000,00	2 100 000,00	1 600 000,00
Wyszczególnienie	2029	2030	2031	2032
Kredyt historyczny	650 000,00	0,00	0,00	0,00
Kredyt planowany	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 144 040,00
Roczna rata kapitałowa	1 650 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 144 040,00

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;

2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19. Kwota wpisana w pozycji 10.11 została już faktycznie poniesiona i zrefundowana z rezerwy celowej na zarządzanie kryzysowe, na wydatki poniesione zarówno przez Urząd jak i wszystkie jednostki budżetowe.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;

2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

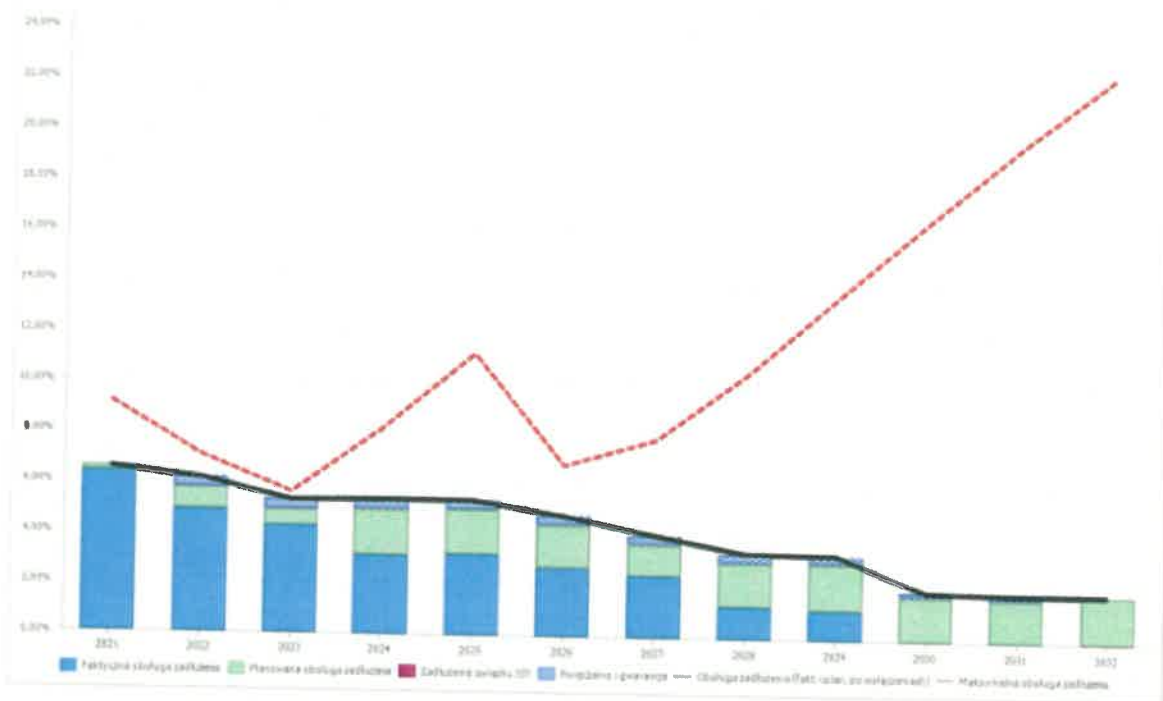
Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	6,58%	6,15%	5,31%	5,34%	5,36%
Maksymalna obsługa	9,76%	7,64%	6,16%	8,13%	11,17%

zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)					
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	9,19%	7,07%	5,60%	8,13%	11,17%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	2030
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,79%	4,06%	3,37%	3,34%	1,96%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	6,79%	7,85%	10,49%	13,64%	16,66%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	6,77%	7,83%	10,49%	13,64%	16,66%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2031	2032			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,88%	1,89%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	19,60%	22,41%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)	19,60%	22,41%			
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak			

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Czarnków jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242) jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.