

UCHWAŁA NR XXVII/203/2021

RADY GMINY CHARSZNICA z dnia 29 grudnia 2021 roku

w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Charsznica

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1372 i 1834), art. 226, art. 227, art. 228 oraz art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305, 1236, 1535, 1773, 1927, 1981 i 2054) -

RADA GMINY CHARSZNICA UCHWAŁA CO NASTĘPUJE:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Charsznica w tym prognozę długu, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Przyjmuje się wykaz planowanych i realizowanych przedsięwzięć, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Przyjmuje się objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Charsznica, zgodnie z załącznikiem Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Charsznica do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć określonych załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy do łącznej kwoty 3.000.000,00 zł.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy Charsznica do dokonywania zmian, zgodnie z art. 232 ustawy o finansach publicznych, limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 w/w ustawy, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, 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 o zasadach realizacji programów.

§ 6. Upoważnia się Wójta Gminy Charsznica do przekazania Kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Charsznica upoważnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 4 uchwały.

§ 7. Traci moc Uchwała Rady Gminy Charsznica Nr XIX/146/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Charsznica wraz z późniejszymi zmianami.

§ 8. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Charsznica.

§ 9. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Gminy

mgr Zdzisław Uchto

Wieloletnia Prognoza Finansowa¹⁾

Wyszczególnienie		2022	2023	2024	2025 ²⁾	2026	2027	2028	2029
1. Dochody ogółem^x		39 403 273,34	38 564 253,43	38 870 285,43	38 897 714,43	38 897 714,43	38 897 714,43	38 897 714,43	38 630 776,26
1.1	Dochody bieżące ^x , z tego:	31 164 684,76	34 479 475,90	34 785 507,90	34 812 936,90	34 812 936,90	34 812 936,90	34 812 936,90	34 545 998,73
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	4 219 408,00	4 782 936,12	4 782 936,12	4 782 936,12	4 582 936,12	4 582 936,12	4 582 936,12	4 582 936,79
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	70 060,00	47 705,00	47 705,00	47 705,00	47 705,00	47 705,00	47 705,00	47 705,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	12 074 435,00	12 675 620,78	12 675 620,78	12 675 620,78	12 675 620,78	12 675 620,78	12 675 620,78	12 675 620,78
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x3)}	6 459 813,28	9 971 024,00	9 971 024,00	9 971 024,00	9 971 024,00	9 971 024,00	9 971 024,00	9 971 024,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾ , w tym:	8 340 968,48	7 002 190,00	7 308 222,00	7 335 651,00	7 335 651,00	7 335 651,00	7 335 651,00	6 988 702,83
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	1 757 868,86	1 608 780,00	1 608 780,00	1 608 780,00	1 608 780,00	1 608 780,00	1 608 780,00	1 608 780,00
1.2	Dochody majątkowe ^x , w tym:	8 238 588,58	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53
1.2.1	ze sprzedaży majątku ^x	502 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	7 734 588,58	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53	4 084 777,53
2. Wydatki ogółem^x		46 345 948,97	37 598 588,06	38 131 088,06	38 151 088,06	38 151 088,06	38 151 088,06	38 151 088,06	38 250 784,26
2.1	Wydatki bieżące ^x , w tym:	31 083 490,44	32 713 894,41	33 248 894,41	33 248 894,41	33 248 894,41	33 514 246,41	33 514 246,41	33 514 245,74
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	13 028 113,14	11 828 792,17	11 828 792,17	11 828 792,17	11 828 792,17	10 982 311,93	10 982 311,93	10 982 311,93
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x , w tym:	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu ^x , w tym:	90 000,00	90 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	30 000,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

	programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x								
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 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe ^x , w tym:	15 262 458,53	4 884 693,65	4 882 193,65	4 902 193,65	4 902 193,65	4 636 841,65	4 636 841,65	4 736 538,52
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	15 262 458,53	4 884 693,65	4 616 841,65	4 616 841,65	4 616 841,65	4 351 489,65	4 351 489,65	4 652 770,69
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	152 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wynik budżetu^x		-6 942 675,63	965 665,37	739 197,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	379 992,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	0,00	965 665,37	739 197,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	379 992,00
4. Przychody budżetu^x		7 826 466,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x , w tym:	2 731 118,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	1 897 327,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x6)} , w tym:	4 946 184,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	4 946 184,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x , w tym:	99 164,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	99 164,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x7)} , w tym:	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Rozchody budżetu^x		883 790,37	965 665,37	739 197,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	379 992,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x , w tym:	833 790,37	965 665,37	739 197,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	746 626,37	379 992,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x , z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	x	x	x	x	x	x	x

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

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

5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	x	x	x	x	x	x	x
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Kwota długu^x, w tym:		5 071 360,22	4 105 694,85	3 366 497,48	2 619 871,11	1 873 244,74	1 126 618,37	379 992,00	0,00
6.1	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy									
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	81 194,32	1 765 581,49	1 536 613,49	1 564 042,49	1 564 042,49	1 298 690,49	1 298 690,49	1 031 752,99
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x	5 126 542,32	1 765 581,49	1 536 613,49	1 564 042,49	1 564 042,49	1 298 690,49	1 298 690,49	1 031 752,99
8. Wskaźnik spłaty zobowiązań									
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) ^x	4,55%	4,31%	3,22%	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%	1,67%
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) ^x	0,85%	7,57%	6,43%	6,54%	6,54%	5,47%	5,47%	4,32%
		2,88%	7,57%	6,43%	x	x	x	x	x
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) ^x	10,13%	6,01%	4,49%	5,63%	7,09%	5,86%	4,91%	5,55%
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) ^x	10,13%	6,01%	4,49%	5,63%	7,09%	5,86%	4,91%	5,55%
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 ^x	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
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 ^x	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem									

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
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 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	5 034 588,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	5 034 588,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 321 673,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 ^x	39 338,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 ^x , w tym:	39 338,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	5 080 528,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	5 080 528,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	1 380 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	15 433 887,73	6 415 921,50	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	3 555 359,50	3 821 921,50	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	11 878 528,23	2 594 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejścia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	833 790,37	833 790,37	301 290,37	301 290,37	301 290,37	301 290,37	301 290,37	0,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

10.7.2	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	x	x	x	x	x	x	x
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 ^x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* 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 rozporządzenia, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3–8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu 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.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przewodniczący Rady Gminy

mgr Zdzisław Uchto

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzia lna lub koordynując a	Okres realizacji		Łącznie nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			od	do										
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				38 741 617,70	15 433 887,73	6 415 921,50	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 883 561,25
1.a	- wydatki bieżące				16 145 404,98	3 555 359,50	3 821 921,50	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 094 191,25
1.b	- wydatki majątkowe				22 596 212,72	11 878 528,23	2 594 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 789 370,00
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. z 2017 r. poz. 2077, z późn.zm.), z tego:				12 535 506,59	5 119 866,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 445 000,00
1.1.1	- wydatki bieżące				508 266,98	39 338,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Ekopartnerzy na rzecz słonecznej energii Małopolski wkład własny - Poprawa warunków życia mieszkańców	Urząd Gminy Charsznica	2018	2022	475 266,98	38 338,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	CYFROWA GMINA -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2022	33 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				12 027 239,61	5 080 528,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 445 000,00
1.1.2.1	Ekopartnerzy na rzecz słonecznej energii Małopolski - Poprawa warunków życia mieszkańców	Urząd Gminy Charsznica	2016	2022	11 836 939,61	5 079 528,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 445 000,00
1.1.2.2	CYFROWA GMINA -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2022	190 300,00	1 000,00	0,00	0,00	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	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	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	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				26 206 111,11	10 314 021,50	6 415 921,50	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 438 561,25
1.3.1	- wydatki bieżące				15 637 138,00	3 516 021,50	3 821 921,50	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 094 191,25
1.3.1.1	"Odbieranie, transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych	Urząd Gminy Charsznica	2013	2023	9 341 600,00	2 100 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 500 000,00

	od właścicieli nieruchomości zamieszkałych z terenu Gminy Charsznica" - zachowanie czystości na terenie gminy													
1.3.1.2	Dowożenie uczniów do szkół - Dowożenie uczniów do szkół	Urząd Gminy Charsznica	2013	2023	1 854 678,00	313 703,50	313 703,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	470 555,25
1.3.1.3	Zimowe utrzymanie dróg - Poprawa warunków życia mieszkańców	Urząd Gminy Charsznica	2013	2023	367 260,00	61 818,00	61 818,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 636,00
1.3.1.4	LABORATORIA PRZYSZŁOŚCI -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2022	148 300,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Zakup Energii elektrycznej oraz dystrybucji energii elektrycznej w ramach Grupy Zakupowej - Poprawa warunków oświetlenia ulic i placów	Urząd Gminy Charsznica	2015	2023	3 733 500,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Wydzierżawienie od PKP działki w Miechowie-Charsznicy (nr 152/21 o pow. 0,7319 ha) - poprawa jakości komunikacji	Urząd Gminy Charsznica	2016	2022	45 000,00	1 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Wydzierżawienie od PKP działki w Uniejowie Rędzinach (nr 288/41 o pow. 0,1441 ha) -	Urząd Gminy Charsznica	2016	2022	11 200,00	1 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	obsługa bankowa - obsługa bankowa gminy	Urząd Gminy Charsznica	2020	2024	105 600,00	26 400,00	26 400,00	17 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	czyste powietrze /poprawa jakości powietrza -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2023	30 000,00	10 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 568 973,11	6 798 000,00	2 594 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 344 370,00
1.3.2.1	PRZEBUDOWA OCZYSZCZALNI ŚCIEKÓW W MIEJSCOWOŚCI MIECHÓW-CHARSZNICA - PRZEBUDOWA OCZYSZCZALNI ŚCIEKÓW W	Urząd Gminy Charsznica	2020	2023	8 722 973,11	6 221 000,00	2 425 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 916 000,00

	MIEJSCOWOŚCI MIECHÓW- CHARSZNICA													
1.3.2. 2	budowa skrzyżowania bezkolizyjnego drogi z linią kolejową LHS -	CHARSZNICA	2021	2023	77 000,00	77 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	77 000,00
1.3.2. 3	REMONT BUDYNKU OSP UNIEJÓW RĘDZINY -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2022	900 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	546 370,00
1.3.2. 4	ZUK BUDOWA HALI -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2022	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00
1.3.2. 5	PRZEBUDOWA DROGI 1179K TCZYCA- MARCINKOWICE -	Urząd Gminy Charsznica	2022	2023	105 000,00	0,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 000,00
1.3.2. 6	PRZEBUDOWA DROGI POWIATOWEJ 1185K TUNEL- CHARSZNICA -	Urząd Gminy Charsznica	2021	2023	64 000,00	0,00	64 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Przewodniczący Rady Gminy

mgr Zdzisław Uchto

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Charsznica

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Charsznica została sporządzona zgodnie z art 226-232 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r.

Obejmuje ona lata 2022-2029, wynika to z okresu ujęcia prognozy kwoty długu, który stanowi integralną część wieloletniej prognozy finansowej na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Załącznik Nr 1 oraz Nr 2 zostały sporządzone zgodnie z wzorem wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Załącznik Nr 1 obejmuje swoim zakresem czasowym projekt 2022 roku oraz prognozę na lata 2023-2029

Podstawową zasadą obowiązującą w trakcie konstruowania wieloletniej prognozy finansowej jest prowadzenie równoległe prac nad uchwałą budżetową w celu zapewnienia ich wzajemnej zgodności. Prezentowany projekt jest zgodny z projektem wartości przedstawianych w uchwale budżetowej na 2022 rok. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o poszczególne źródła dochodów i kategorii wydatków Gminy Charsznica z lat ubiegłych, założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych, tj. ujmując do planowania m.in. wzrost PKB w ujęciu realnym, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz prognozowany wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej jak również w oparciu o informację otrzymaną z Ministerstwa Finansów odnośnie wysokości kwot subwencji oraz udziału Gminy w podatkach dochodowych. Na podstawie pisma z Małopolskiego Urzędu Wojewódzkiego w Krakowie przyjęto plan dotacji na zadania zlecone oraz na dofinansowanie własnych zadań zleconych. Podatki i opłaty lokalne ustalono w oparciu o projekty uchwał Rady Gminy określające wysokości stawek podatków i opłat. Odległy horyzont prognozowania zwiększa ryzyko niedokładnego oszacowania wartości przyjętych w porównaniu z faktycznie uzyskanymi.

Zgodnie z dyspozycją art 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Charsznica przedstawione zostały dla każdego roku objętego prognozą następujące wielkości:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu Gminy Charsznica, w tym na obsługę długu
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe budżetu
- wynik budżetu Gminy Charsznica
- sposób przeznaczenia nadwyżki w latach 2022-2029 lub sposób finansowania planowanego deficytu
- rozchody budżetu Gminy, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia
- kwotę długu Gminy, w tym relacje, o której mowa w art 243 ufp oraz sposobu sfinansowania spłaty długu
- dane szczegółowe wyłączeń ustawowych, o których mowa w art 243 ufp

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Charsznica 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,

Dochody budżetu Gminy Charsznica w 2022 roku zaplanowano w wysokości 39 403 273,34 zł w tym:

- dochody bieżące w kwocie 31 164 684,76 zł
- dochody majątkowe w kwocie 8 238 588,58 zł

Największą grupę w planowanych dochodach bieżących stanowią wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz subwencje ogólne otrzymane z budżetu państwa. Dochody z podatków i opłat zaplanowano w oparciu o dane wynikające z bazy podatkowej płatników podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych, dochodów z tytułu: wpływów z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty skarbowej, opłaty za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych. Na podstawie wielkości kwot dotacji otrzymanych z Urzędu Wojewódzkiego i Krajowego Biura Wyborczego zaplanowany został poziom dofinansowania

dla realizacji zadań zleconych na rok 2022. Powyższe wartości ulegają zwiększeniu lub zmniejszeniu w trakcie roku budżetowego, wobec czego na kolejne lata zaplanowano wartość z tytułu dotacji na poziomie planowanych wartości w roku 2023.

Dochody majątkowe w 2022 roku zaplanowano w oparciu o podpisane umowy dotyczące dofinansowania realizacji zadań inwestycyjnych, dochody ze sprzedaży majątku oraz dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności i ulegają zmianom w ramach realizowanych inwestycji.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano:

- wpływy w latach 2022 dochodów z rozliczenia Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego w związku z planowanymi zadaniami inwestycyjnymi pn.: "Ekopartnerzy na rzecz słonecznej energii Małopolski"

-wpływ środków z Polskiego Ładu na przebudowę oczyszczalni ścieków

W 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 502 000,00 zł.

2. Wydatki

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

Przy planowaniu wydatków budżetu Gminy wzięto pod uwagę ograniczenia wskazane w ustawie o finansach publicznych tj. planowane wydatki budżetu jst nie mogą być wyższe od planowanych dochodów bieżący powieszonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Wydatki ogółem Gminy zaplanowano z uwzględnieniem wymogów określonych w art 242 ustawy o finansach publicznych. W roku 2022 i kolejnych wysokość wydatków bieżących zaplanowano z uwzględnieniem następujących założeń:

- dokonano aktualizacji planowanych kwot wydatków bieżących dostosowując plan roku 2022 do wartości wynikających z założeń makroekonomicznych oraz zmian dotyczących funkcjonowania jednostki.

Wydatki budżetu Gminy na 2022 rok zaplanowano w kwocie 46 345 948,97 zł. w tym:

- wydatki bieżące w kwocie 31 083 490,44 zł

- wydatki majątkowe w kwocie 15 262 458,53 zł

- Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- 2) wydatki na poręczenia i gwarancje,
- 3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto,
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zaplanowano zgodnie z informacją uzyskaną z wydziału merytorycznego oraz z informacji o planowanych wypłatach wynagrodzeń nauczycieli.

Zaplanowane wydatki według poręczeń i gwarancji zaplanowano w wysokości wynikającej z umowy i na okres realizacji projektu.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie zawartych umów kredytowych wynikających z nich stóp procentowych tj. w oparciu o stawkę WIBOR 1M plus marża banku. W przedsięwzięciach wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej ujęto kwoty wynikające z zawartych już umów lub podjętych uchwał Rady Gminy, z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe, jak również wyszczególniając przedsięwzięcia współfinansowane ze środków z Unii Europejskiej lub innych źródeł zagranicznych. Dla poszczególnych przedsięwzięć określono w każdym roku limity wydatków oraz dopuszczalny limit zobowiązań. Limitem zobowiązań do zaciągnięcia objęto wydatki od roku 2022.

- Wydatki majątkowe

Wydatki objęte limitem z art. 226 ust. 3 ustawy

1) bieżące obejmują sumę przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 z pkt. 1.1.1 i pkt. 1.3.1

2) majątkowe obejmują przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2 z pkt. 1.1.2.i pkt. 1.3.2

Wydatki inwestycyjne kontynuowane obejmują wydatki inwestycyjne wieloletnie, których realizacja rozpoczęła się w latach poprzednich, a nowe wydatki inwestycyjne obejmują rok 2022 i lata następne.

Dla wymienionych przedsięwzięć określono w każdym roku budżetowym dopuszczalny limit zobowiązań dla umów planowanych do zawarcia. Wśród wielu zaplanowanych do realizacji zadań inwestycyjnych do priorytetów należą te zadania , których finansowanie odbywać się będzie przy udziale środków z budżetu Unii Europejskiej.

Wydatki majątkowe z udziałem środków, o których mowa w art 5 ust 1 pkt. 2 i 3 zaplanowano w kwocie 5 079 528,23 zł . W ramach tych zadań znajdują się np. : projekt "Ekopartnerzy na rzecz słonecznej energii Małopolski" .

Realizacja zaplanowanych wydatków przyczyni się do poprawy jakości życia mieszkańców i umożliwi dalszy rozwój gospodarczy Gminy.

3. Wynik budżetu

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

	2022	2023	2024	2025
Dochody	39 403 273,34	38 564 253,43	38 870 285,43	38 897 714,43
Wydatki	46 345 948,97	37 598 588,06	38 131 088,06	38 151 088,06
Wynik budżetu	-6 942 675,63	965 665,37	739 197,37	746 626,37
	2026	2027	2028	2029
Dochody	38 897 714,43	38 897 714,43	38 897 714,43	38 630 776,26
Wydatki	38 151 088,06	38 151 088,06	38 151 088,06	38 250 784,26
Wynik budżetu	746 626,37	746 626,37	746 626,37	379 992,00

Źródło: Opracowanie własne.

Różnica między dochodami, a wydatkami stanowi planowany deficyt budżetu w kwocie 6 942 675,63 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi planowanego do zaciągnięcia kredytu, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz zwrotu pożyczek udzielonych w latach ubiegłych.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2022 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie.

W roku 2022 zaplanowano przychody budżetu z tytułu kredytu w kwocie 7 826 466,00 zł. w tym:

- środki pozyskane z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na przebudowę oczyszczalni ścieków, wyodrębnione na wydzielonym rachunku bankowym z określonym przeznaczeniem w kwocie 1 950 000,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek w planowanej wysokości 50.000,00 zł
- planowany kredyt w kwocie 2 731 118,00 zł
- subwencja na inwestycje wodociągowe 300 000,00 zł
- subwencja na inwestycje kanalizacyjne 2 696 184,00 zł
- spłata pożyczek udzielonych w latach ubiegłych 99 164,00 zł

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 roku kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów wynosi 3 174 032,59 zł, a ich spłata planowana jest do roku 2029.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Charsznica

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025
Kredyt historyczny	833 790,37	833 790,37	301 290,37	301 290,37
Kredyt planowany w 2022r	0,00	131 875,00	437 907,00	445 336,00
Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029
Kredyt historyczny	301 290,37	301 290,37	301 290,37	0,00
Kredyt planowany w 2022r	445 336,00	445 336,00	445 336,00	379 992,00

Źródło: Opracowanie własne.

Rozchody na 2022 roku zostały ustalone zgodnie z harmonogramami spłat rat kredytów i pożyczek i wynoszą one 883 790,37 zł, w tym:

- spłata zaciągniętych kredytów 833 790,37 zł.
- spłata planowanej do udzielenia pożyczki w kwocie 50.000,00 zł.

W latach objętych prognozą Gmina planuje spłatę zaciągniętych kredytów według harmonogramów spłat zgodnie z zawartymi umowami.

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 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.

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.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025.

Sytuacja Gminy Charsznica 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.

Harmonogram spłat kredytów

Zaciągnięty kredyt długoterminowy w Getin Noble Bank w 2018 roku w kwocie: 1.000.000,00 zł planuje się spłacać od 2019 do 2023 roku:

-2022 rok

rata 13 - 30.03.2022 - 50.000,00 +odsetki

rata 14 - 31.05.2022 - 50.000,00 +odsetki

rata 15 - 31.08.2022 - 50.000,00 +odsetki

rata 16 - 31.10.2022 - 50.000,00 +odsetki

-2023 rok

rata 17 - 30.03.2023 - 50.000,00 +odsetki

rata 18 - 31.05.2023 - 50.000,00 +odsetki

rata 19 - 31.08.2023 - 50.000,00 +odsetki

rata 20 - 31.10.2023 - 50.000,00 +odsetki

Zaciągnięty kredyt długoterminowy w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu 3000013-30001-10034/1 planuje spłatę od 2020 do 2023 roku:

- 2022

rata 9 - 31.03.2022 - 14.375,00 + odsetki

rata 10 - 30.06.2022 - 14.375,00 + odsetki

rata 11 - 30.09.2022 - 14.375,00 + odsetki

rata 12 - 31.12.2022 - 14.375,00 + odsetki

- 2023

rata 13 - 31.03.2023 - 14.375,00 + odsetki

rata 14 - 30.06.2023 - 14.375,00 + odsetki
rata 15 - 30.09.2023 - 14.375,00 + odsetki
rata 16 - 31.12.2023 - 14.375,00 + odsetki

Zaciągnięty kredyt długoterminowy w kwocie: 1.100.000,00 zł w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu planuje się spłacać z karencją spłat rat od 2020 do 2023 roku według poniższego harmonogramu:

- 2022

rata 9 - 31.03.2022 - 68.750,00 + odsetki
rata 10 - 30.06.2022 - 68.750,00 + odsetki
rata 11 - 30.09.2022 - 68.750,00 + odsetki
rata 12 - 31.12.2022 - 68.750,00 + odsetki

- 2023

rata 13 - 31.03.2023 - 68.750,00 + odsetki
rata 14 - 30.06.2023 - 68.750,00 + odsetki
rata 15 - 30.09.2023 - 68.750,00 + odsetki
rata 16 - 31.12.2023 - 68.750,00 + odsetki

Zaciągnięty długoterminowy kredyt w kwocie: 2.410.323,00 zł planuje się spłacać z karencją spłat rat od 2021 do 2028 roku według poniższego harmonogramu:

2022

rata 5 - 31.03.2022 - 75 322,59 + odsetki
rata 6 - 30.06.2022 - 75 322,59 + odsetki
rata 7 - 30.09.2022 - 75 322,59 + odsetki
rata 8 - 31.12.2022 - 75 322,60 + odsetki

2023

rata 9 - 31.03.2023 - 75 322,59 + odsetki
rata 10 - 30.06.2023 - 75 322,59 + odsetki
rata 11 - 30.09.2023 - 75 322,59 + odsetki
rata 12 - 31.12.2023 - 75 322,60 + odsetki

2024

rata 13 - 31.03.2024 - 75 322,59 + odsetki
rata 14 - 30.06.2024 - 75 322,59 + odsetki
rata 15 - 30.09.2024 - 75 322,59 + odsetki
rata 16 - 31.12.2024 - 75 322,60 + odsetki

2025

rata 17 - 31.03.2025 - 75 322,59 + odsetki
rata 18 - 30.06.2025 - 75 322,59 + odsetki
rata 19 - 30.09.2025 - 75 322,59 + odsetki
rata 20 - 31.12.2025 - 75 322,60 + odsetki

2026

rata 21 - 31.03.2026 - 75 322,59 + odsetki
rata 22 - 30.06.2026 - 75 322,59 + odsetki
rata 23 - 30.09.2026 - 75 322,59 + odsetki
rata 24 - 31.12.2026 - 75 322,60 + odsetki

2027

rata 25 - 31.03.2027 - 75 322,59 + odsetki

rata 26 - 30.06.2027 - 75 322,59 + odsetki

rata 27 - 30.09.2027 - 75 322,59 + odsetki

rata 28 - 31.12.2027 - 75 322,60 + odsetki

2028

rata 29 - 31.03.2028 - 75 322,59 + odsetki

rata 30 - 30.06.2028 - 75 322,59 + odsetki

rata 31 - 30.09.2028 - 75 322,59 + odsetki

rata 32 - 31.12.2028 - 75 322,60 + odsetki

w 2022r planuje się zaciągnąć długoterminowy kredyt w kwocie: 2 731 118,00 zł , który planuje się spłacać z karencją spłat rat od 2022 do 2029 roku według poniższego harmonogramu:

2023

rata 1 - 30.09.2023 - 65 937,50 + odsetki

rata 2 - 31.12.2023 - 65 937,50 + odsetki

2024

rata 3 - 31.03.2024 - 109 476,75 + odsetki

rata 4 - 30.06.2024 - 109 476,75 + odsetki

rata 5 - 30.09.2024 - 109 476,75 + odsetki

rata 6 - 31.12.2024 - 109 476,75 + odsetki

2025

rata 7 - 31.03.2025 - 111 334,00 + odsetki

rata 8 - 30.06.2025 - 111 334,00 + odsetki

rata 9 - 30.09.2025 - 111 334,00 + odsetki

rata 10 - 31.12.2025 - 111 334,00 + odsetki

2026

rata 17 - 31.03.2026 - 111 334,00 + odsetki

rata 18 - 30.06.2026 - 111 334,00 + odsetki

rata 19 - 30.09.2026 - 111 334,00 + odsetki

rata 20 - 31.12.2026 - 111 334,00 + odsetki

2027

rata 21 - 31.03.2027 - 111 334,00 + odsetki

rata 22 - 30.06.2027 - 111 334,00 + odsetki

rata 23 - 30.09.2027 - 111 334,00 + odsetki

rata 24 - 31.12.2027 - 111 334,00 + odsetki

2028

rata 25 - 31.03.2028 - 111 334,00 + odsetki

rata 26 - 30.06.2028 - 111 334,00 + odsetki

rata 27 - 30.09.2028 - 111 334,00 + odsetki

rata 28 - 31.12.2028 - 111 334,00 + odsetki

2029

rata 29 - 31.03.2029 - 94 998,0 + odsetki

rata 30 - 30.06.2029 - 94 998,0 + odsetki

rata 31 - 30.09.2029 - 94 998,0 + odsetki

rata 32 - 31.12.2029 - 94 998,0 + odsetki

Wyliczone relacje są prawidłowe i spełniają wymóg wynikający z art. 243 ustawy

Wydatki objęte limitem z art. 226 ust 3 ustawy

1) bieżące obejmują sumę przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 z pkt 1.1.1 i pkt 1.3.1

2) majątkowe obejmują przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2 z pkt 1.1.2.i pkt. 1.3.2

Przewodniczący Rady Gminy

mgr Zdzisław Uchto