

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2025-2032

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 Wierzchowo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Wierzchowo za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Wierzchowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 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. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wierzchowo została przygotowana na lata 2025-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Wierzchowo wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Wierzchowo, 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 Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Wierzchowo 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. subwencję ogólną;
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Wierzchowo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2026 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 8,05% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2027 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamik a realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Wierzchowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od

nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 4 343 842,00 zł, co stanowi 90,96% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Wojewodę Zachodniopomorskiego oraz Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Koszalinie. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 196 000,00 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.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 6 240 444,15 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Wierzychowie” środki pozyskane w ramach konkursu Marszałka Województwa Zachodniopomorskiego dla Priorytetu 2: Fundusze Europejskie na rzecz zielonego Pomorza Zachodniego Działanie 2.15 Wzmocnienie służb ratownictwa – 1 190 000,00 zł.
2. „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Wierzychowie” wsparcie z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie w wysokości 7% kosztów kwalifikowanych – 98 000,00 zł.
3. „Wzmocnienie konkurencyjności gospodarczej poprzez przebudowę i modernizację dróg w Gminie Wierzychowo Edycja6PGR/2023/3878/PolskiLad” – 1 692 872,77 zł.
4. „Budowa skateparku i elementu pumtrack z infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Wierzychowo” Edycja8/2023/2649/PolskiLad – 1 685 961,00 zł.
5. Ciepłe mieszkanie I edycja środki pozyskane z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie – 15 000,00 zł.
6. Ciepłe mieszkanie II edycja środki pozyskane z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie – 74 000,00 zł.
7. „Wzmocnienie konkurencyjności gospodarczej poprzez przebudowę i modernizację dróg w Gminie Wierzychowo Edycja8/2023/2645/PolskiLad” – 1 484 610,38 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Wierzchowo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2028	0,00%	0,00%	75,00%
	2029-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2027-2028	0,00%	50,00%	0,00%
	2029-2032	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Wierzchowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 14 875 405,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 325 908,69 zł. W latach 2026-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Wierzchowo nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2026 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Wierzchowo przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2026 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2025 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2027 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2026 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2025-2032.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 221 207,30 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 587 926,52 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 324 545,00 zł;
3. wolnych środków – 308 735,78 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Wierzchowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	34 547 315,51	36 768 522,81	-2 221 207,30
2026	30 572 932,00	29 421 760,00	1 151 172,00
2027	31 314 493,00	30 170 387,38	1 144 105,62
2028	32 191 299,00	30 453 643,00	1 737 656,00
2029	33 092 655,00	31 264 143,00	1 828 512,00
2030	33 919 972,00	32 819 972,00	1 100 000,00
2031	34 767 971,00	33 667 971,00	1 100 000,00
2032	35 637 170,00	34 437 170,00	1 200 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 833 280,78 zł. Przychody Gminy Wierzchowo w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 324 545,00 zł;
3. wolne środki – 308 735,78 zł;
4. spłaty udzielonych pożyczek – 200 000,00 zł;

W kolumnie „2024 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 1 500 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie nie zostanie wykonane, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Wierzchowo obejmują:

1. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
2. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2029-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Wierzchowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	412 073,48	0,00	412 073,48
2026	1 151 172,00	0,00	1 151 172,00
2027	1 144 105,62	0,00	1 144 105,62

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2028	1 737 656,00	0,00	1 737 656,00
2029	1 428 512,00	400 000,00	1 828 512,00
2030	600 000,00	500 000,00	1 100 000,00
2031	600 000,00	500 000,00	1 100 000,00
2032	600 000,00	600 000,00	1 200 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2025-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 7 673 519,10 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 261 445,62 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 35,47%.

Informacja o wysokości kwoty długu w roku 2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	9 261 445,62	26 108 613,91	35,47%

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

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -85 120,81 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Wierzchowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Wierzchowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2019	20 404 247,31	19 266 529,17	1 137 718,14	1 930 115,72
2020	21 549 483,09	20 999 038,76	550 444,33	1 204 054,93
2021	23 938 687,24	22 820 139,30	1 118 547,94	2 561 113,39
2022	28 607 561,81	25 356 977,68	3 250 584,13	5 785 623,76
2023	24 471 971,55	24 096 462,07	375 509,48	4 027 067,40
2024 3kw.	26 221 543,42	27 559 136,85	-1 337 593,43	477 390,55
2024 pw.	27 779 989,62	28 141 288,18	-361 298,56	1 598 821,02
2025	28 110 071,36	28 195 192,17	-85 120,81	748 159,97
2026	30 372 932,00	28 297 732,50	2 075 199,50	2 075 199,50
2027	31 314 493,00	29 131 907,00	2 182 586,00	2 182 586,00
2028	32 191 299,00	29 827 665,00	2 363 634,00	2 363 634,00
2029	33 092 655,00	30 587 816,00	2 504 839,00	2 504 839,00
2030	33 919 972,00	31 285 608,00	2 634 364,00	2 634 364,00
2031	34 767 971,00	32 021 427,00	2 746 544,00	2 746 544,00
2032	35 637 170,00	32 763 764,00	2 873 406,00	2 873 406,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2026 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie “2024 Wykonanie” jak i w projekcie budżetu na 2025 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Stąd, bazując na dotychczasowej realizacji budżetów oraz na podstawie

wykonania dochodów i wydatków po 3 kwartale 2024 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2024 r. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych. Ww. dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Wierzchowo przedstawiono w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,85%	8,77%	TAK	9,30%	TAK
2026	6,08%	6,54%	TAK	7,10%	TAK
2027	5,50%	6,63%	TAK	7,20%	TAK
2028	7,00%	7,07%	TAK	7,64%	TAK
2029	6,75%	7,24%	TAK	7,81%	TAK
2030	3,98%	5,85%	TAK	6,42%	TAK
2031	3,73%	6,33%	TAK	6,90%	TAK
2032	3,83%	8,06%	TAK	8,06%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Wierzchowo spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy

Ogólna kwota zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Wierzchowo, tj. Celowego Związku Gmin R-XXI z siedzibą w Nowogardzie w latach 2025-2035 wynosi 305 335,00 zł. Kwota zobowiązań Związku przekracza okres, na który sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Wierzchowo i w kolejnych latach przedstawia się następująco:

Zobowiązania związku współtworzonego przez Gminę Wierzchowo przypadające do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy

Lp.	Wyszczególnienie	2033	2034	2035
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	29 096,00	26 868,00	20 837,00

Źródło: Opracowanie własne.

10. Przedsięwzięcia

Gmina Wierzchowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr VIII/49/2024 Rady Gminy Wierzchowo z dnia 31.10.2024 r., dodano następujące zadania:

1. Cyberbezpieczna Gmina Wierzchowo – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 69 918,00 zł, w tym w 2025 r. – 59 768,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 59 768,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Wierzchowo. Cyberbezpieczna Gmina Wierzchowo – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 264 777,00 zł, w tym w 2025 r. – 264 777,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 264 777,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Wierzchowo.
2. Świadczenie usługi oświetlenia dróg i innych terenów publicznych – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 106 220,00 zł, w tym w 2025 r. – 511 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 106 220,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Wierzchowo.
3. Cyberbezpieczna Gmina Wierzchowo – zadanie majątkowe dotyczy wkładu własnego z budżetu Gminy Wierzchowo, które ma być realizowane w latach 2024 - 2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 7 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 7 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Wierzchowo.

Informacje dodatkowe

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