

Projekt

z dnia 17 listopada 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY GMINY WIERZCHOWO**

z dnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2026-2035

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025r. poz. 1483) oraz art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r. poz. 337, z późn. zm.), Rada Gminy Wierzchowo uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Wierzchowo na lata 2026-2035, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Wierzchowo, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2026-2035 stanowi załącznik Nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Wierzchowo 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 Wójta Gminy Wierzchowo do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. 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 Wójta Gminy Wierzchowo 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.

4. Upoważnia się Wójta Gminy Wierzchowo do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Wierzchowo, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy Wierzchowo.

5. Upoważnia się Wójta Gminy Wierzchowo do dokonania zmian w planie dochodów i wydatków budżetu Gminy Wierzchowo, w tym dokonywania przeniesień wydatków między działami klasyfikacji budżetowej w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Wierzchowo.

§ 6. Traci moc uchwała Nr X/61/2024 Rady Gminy Wierzchowo z dnia 19 grudnia 2024r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2025-2032, z późniejszymi zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Przewodnicząca Rady Gminy

Jolanta Augustyniak

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr

Rady Gminy Wierchowo

z dnia 13 listopada 2025 r.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2026-2035

		Plan 3 kw.		Wykonanie									
Lp.	Wyszczególnienie	2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
1	Dochody ogółem	36 203 661,47	36 846 955,95	30 997 171,79	32 720 582,00	33 489 340,00	34 895 892,00	36 309 176,00	37 670 771,00	38 612 541,00	39 577 855,00	40 567 301,00	41 581 483,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	29 609 789,30	30 143 986,78	29 259 071,79	32 093 282,00	33 489 340,00	34 895 892,00	36 309 176,00	37 670 771,00	38 612 541,00	39 577 855,00	40 567 301,00	41 581 483,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	10 055 182,16	10 055 182,16	10 996 422,00	11 821 154,00	12 335 374,00	12 853 460,00	13 374 025,00	13 875 551,00	14 222 440,00	14 578 001,00	14 942 451,00	15 316 012,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	0,00	0,00	544 791,00	585 650,00	611 126,00	636 793,00	662 583,00	687 430,00	704 616,00	722 231,00	740 287,00	758 794,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	5 069 193,75	5 069 193,75	4 838 830,00	5 201 742,00	5 428 018,00	5 655 995,00	5 885 063,00	6 105 753,00	6 258 397,00	6 414 857,00	6 575 228,00	6 739 609,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	3 711 787,90	4 213 972,72	2 216 029,00	2 382 231,00	2 485 858,00	2 590 264,00	2 695 170,00	2 796 239,00	2 866 145,00	2 937 799,00	3 011 244,00	3 086 525,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	10 773 625,49	10 805 638,15	10 662 999,79	12 102 505,00	12 628 964,00	13 159 380,00	13 692 335,00	14 205 798,00	14 560 943,00	14 924 967,00	15 298 091,00	15 680 543,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	4 343 842,00	4 343 842,00	4 531 007,00	5 142 693,00	5 366 400,00	5 591 789,00	5 818 256,00	6 036 441,00	6 187 352,00	6 342 036,00	6 500 587,00	6 663 102,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	6 593 872,17	6 702 969,17	1 738 100,00	627 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	196 000,00	196 000,00	200 000,00	0,00	0,00	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	6 397 072,17	6 606 169,17	1 537 700,00	627 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	38 400 178,07	38 753 176,37	31 649 799,97	31 582 914,00	31 751 684,00	33 067 380,00	35 209 176,00	36 570 771,00	37 412 541,00	39 077 855,00	40 067 301,00	41 081 483,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	29 573 418,15	29 817 319,45	29 393 288,67	30 004 332,80	30 782 031,00	31 543 293,00	32 403 839,00	33 218 517,00	34 035 263,00	34 863 050,00	35 720 705,00	36 592 427,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	15 063 605,81	15 375 210,46	15 885 705,00	16 546 550,00	17 224 959,00	17 907 067,00	18 429 953,00	18 949 678,00	19 465 109,00	19 969 255,00	20 478 471,00	20 992 481,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	548 250,92	526 874,76	503 000,00	339 075,00	274 380,00	194 142,00	195 750,00	146 250,00	94 500,00	56 250,00	33 750,00	11 250,00
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 programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	8 826 759,92	8 935 856,92	2 256 511,30	1 578 581,20	969 653,00	1 524 087,00	2 805 337,00	3 352 254,00	3 377 278,00	4 214 805,00	4 346 596,00	4 489 056,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	8 826 759,92	8 935 856,92	2 256 511,30	1 578 581,20	969 653,00	1 524 087,00	2 805 337,00	3 352 254,00	3 377 278,00	4 214 805,00	4 346 596,00	4 489 056,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	1 527 010,57	1 427 010,57	96 113,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-2 196 516,60	-1 906 220,42	-652 628,18	1 137 668,00	1 737 656,00	1 828 512,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	1 137 668,00	1 737 656,00	1 828 512,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
4	Przychody budżetu	2 828 531,70	2 628 531,70	1 990 296,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	2 000 000,00	2 000 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	1 587 926,52	1 587 926,52	362 332,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	342 562,34	342 562,34	26 317,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	324 545,00	298 227,66	26 317,34	0,00	0,00	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, w tym:	285 969,36	285 969,36	263 978,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	284 045,08	20 066,24	263 978,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	632 015,10	432 015,10	1 337 668,00	1 137 668,00	1 737 656,00	1 828 512,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	432 015,10	432 015,10	1 137 668,00	1 137 668,00	1 737 656,00	1 828 512,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
5.1.1	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.3	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2026-2035

L.p.	Wyszczególnienie	Plan 3 kw.		Wykonanie									
		2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	9 241 504,00	9 241 504,00	9 603 836,00	8 466 168,00	6 728 512,00	4 900 000,00	3 800 000,00	2 700 000,00	1 500 000,00	1 000 000,00	500 000,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	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	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	36 371,15	326 667,33	-134 216,88	2 088 949,20	2 707 309,00	3 352 599,00	3 905 337,00	4 452 254,00	4 577 278,00	4 714 805,00	4 846 596,00	4 989 056,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	864 902,85	955 199,03	356 079,30	2 088 949,20	2 707 309,00	3 352 599,00	3 905 337,00	4 452 254,00	4 577 278,00	4 714 805,00	4 846 596,00	4 989 056,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
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	x	6,17%	5,07%	6,58%	6,35%	3,94%	3,65%	3,70%	1,52%	1,42%	1,33%
8.1_vROD	8.1_vROD_2020	x	x	6,17%	5,07%	6,58%	6,35%	3,94%	3,65%	3,70%	1,52%	1,42%	1,33%
8.1_vROD	8.1_vROD_2026	x	x	6,17%	5,07%	6,58%	6,35%	3,94%	3,65%	3,70%	1,52%	1,42%	1,33%
8.1_vROD	8.1_vROD_2023	x	x	6,17%	5,07%	6,58%	6,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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)	3,63%	4,25%	1,70%	8,17%	9,62%	10,98%	12,20%	13,19%	13,07%	13,02%	12,99%	12,99%
8.2_v2020	8.2_v2020	3,63%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	2,87%	3,49%	1,70%	8,17%	9,62%	10,98%	12,20%	13,19%	13,07%	13,02%	12,99%	12,99%
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	x	7,47%	6,42%	6,69%	6,88%	5,75%	6,62%	8,50%	9,85%	11,46%	12,15%
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	x	7,56%	6,51%	6,78%	6,97%	5,83%	6,71%	8,59%	9,85%	11,46%	12,15%
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	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
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	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art7_1	Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ustawy Dz.U.2022.1964/art. 296c ustawy Dz.U.2024.1756)	x	x	35,00%	28,50%	21,70%	15,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
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	62 554,05	83 300,00	0,00	0,00	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, w tym:	62 554,05	83 300,00	0,00	0,00	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	62 554,05	83 300,00	0,00	0,00	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	1 289 953,49	1 289 953,49	1 463 700,00	0,00	0,00	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:	1 289 953,49	1 289 953,49	1 463 700,00	0,00	0,00	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	1 190 000,00	1 190 000,00	1 463 700,00	0,00	0,00	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	222 246,00	135 226,00	90 250,00	0,00	0,00	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, w tym:	222 246,00	135 226,00	90 250,00	0,00	0,00	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	187 826,55	102 217,55	85 609,00	0,00	0,00	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	2 482 236,28	2 482 236,28	1 744 113,30	727 133,31	0,00	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:	2 482 236,28	2 482 236,28	1 744 113,30	0,00	0,00	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	1 444 307,85	1 444 307,85	1 463 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2026-2035

Lp.	Wyszczególnienie	Plan 3 kw.		Wykonanie									
		2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	10 201 591,25	9 869 779,22	3 095 893,60	1 258 833,31	542 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	1 771 331,00	1 726 543,00	1 248 580,30	531 700,00	542 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	8 430 260,25	8 143 236,22	1 847 313,30	727 133,31	0,00	0,00	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	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	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	24 849,00	0,00	28 396,00	28 396,00	28 396,00	28 396,00	28 396,00	28 396,00	28 396,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia 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	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	432 015,10	432 015,10	1 137 668,00	1 137 668,00	1 737 656,00	1 828 512,00	1 100 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	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 pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	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., w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	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	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Stopień niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr

Rady Gminy Wierchowo

z dnia 13 listopada 2025 r.

WYKAZ WIELOLETNICH PRZEDSIĘWZIĘĆ GMINY WIERCHOWO NA LATA 2026-2029

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				6 958 220,31	3 095 893,60	1 258 833,31	542 300,00	0,00	4 897 026,91
1.a	- wydatki bieżące				4 157 680,40	1 248 580,30	531 700,00	542 300,00	0,00	2 322 580,30
1.b	- wydatki majątkowe				2 800 539,91	1 847 313,30	727 133,31	0,00	0,00	2 574 446,61
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				2 712 079,91	1 831 133,30	727 133,31	0,00	0,00	2 558 266,61
1.1.1	- wydatki bieżące				185 740,00	87 020,00	0,00	0,00	0,00	87 020,00
1.1.1.1	Cyberbezpieczna Gmina Wierchowo	Urząd Gminy Wierchowo	2023	2026	28 300,00	8 300,00	0,00	0,00	0,00	8 300,00
1.1.1.2	Usługa sporządzenia Planu Ogólnego Gminy Wierchowo	Urząd Gminy Wierchowo	2024	2026	157 440,00	78 720,00	0,00	0,00	0,00	78 720,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				2 526 339,91	1 744 113,30	727 133,31	0,00	0,00	2 471 246,61
1.1.2.1	Rozwój sieci dróg rowerowych na obszarze Strefy Centralnej - Rozwój sieci dróg rowerowych na obszarze Strefy Centralnej	Urząd Gminy Wierchowo	2025	2027	2 460 000,00	1 722 000,00	705 020,00	0,00	0,00	2 427 020,00
1.1.2.2	Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych	Urząd Gminy Wierchowo	2025	2027	66 339,91	22 113,30	22 113,31	0,00	0,00	44 226,61

WYKAZ WIELOLETNIH PRZEDSIĘWZIĘĆ GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2026-2029

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				4 246 140,40	1 264 760,30	531 700,00	542 300,00	0,00	2 338 760,30
1.3.1	- wydatki bieżące				3 971 940,40	1 161 560,30	531 700,00	542 300,00	0,00	2 235 560,30
1.3.1.1	Odbiór i transport odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości z terenu Gminy Wierzchowo oraz zaopatrzenie w pojemniki na odpady	Urząd Gminy Wierzchowo	2024	2026	1 433 840,40	358 460,30	0,00	0,00	0,00	358 460,30
1.3.1.2	Świadczenie usługi oświetlenia dróg i innych terenów publicznych	Urząd Gminy Wierzchowo	2024	2028	2 101 000,00	516 000,00	531 700,00	542 300,00	0,00	1 590 000,00
1.3.1.3	Świadczenie usług dowozu dzieci niepełnosprawnych wraz z opiekunem z terenu Gminy Wierzchowo do Zespołu Placówek Edukacyjno-Terapeutycznych w Bobrowie, Czaplunku i Drawsku Pomorskim, Przedszkola „Tęczowa Kraina” w Gudowie, Zespołu Szkół w Świerczynie na rok szkolny 2025/2026	Urząd Gminy Wierzchowo	2025	2026	412 500,00	262 500,00	0,00	0,00	0,00	262 500,00
1.3.1.4	Opracowanie Strategii Rozwoju Gminy Wierzchowo na lata 2026-2031	Urząd Gminy Wierzchowo	2025	2026	24 600,00	24 600,00	0,00	0,00	0,00	24 600,00

WYKAZ WIELOLETNICH PRZEDSIĘWZIĘĆ GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2026-2029

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2	- wydatki majątkowe				274 200,00	103 200,00	0,00	0,00	0,00	103 200,00
1.3.2.1	Program priorytetowy "Ciepłe mieszkanie" II edycja	Urząd Gminy Wierzchowo	2024	2026	225 000,00	74 000,00	0,00	0,00	0,00	74 000,00
1.3.2.2	Opracowanie dokumentacji projektowej w zakresie budowy sieci kanalizacji deszczowej w miejscowości Wierzchowo (odcinek za sklepem Dino wzdłuż bloków mieszkalnych)	Urząd Gminy Wierzchowo	2025	2026	24 600,00	14 600,00	0,00	0,00	0,00	14 600,00
1.3.2.3	Opracowanie dokumentacji projektowej w zakresie budowy sieci kanalizacji deszczowej w miejscowości Wierzchowo (odcinek obok kościoła i za remizą strażacką)	Urząd Gminy Wierzchowo	2025	2026	24 600,00	14 600,00	0,00	0,00	0,00	14 600,00

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WIERZCHOWO NA LATA 2026-2035

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.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Wierzchowo za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Wierzchowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. 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 2026-2035.

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 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

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

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2035 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.

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. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy 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 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 9,69% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028-2031	150,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	150,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	150,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	150,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	150,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	150,00%	—
	2032-2035	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Wierzchowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 4 531 007,00 zł, co stanowi 104,31% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

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

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 200 000,00 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 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 1 537 700,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 627 300,00 zł, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Rozwój sieci dróg rowerowych na obszarze Strefy Centralnej - Rozwój sieci dróg rowerowych na obszarze Strefy Centralnej” dofinansowanego ze środków programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 (FEPZ).

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Wierzchowo 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	2027-2035	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2028-2029	—	50,00%	—
	2030-2035	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Wierzchowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 15 885 705,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 510 494,54 zł. W latach 2027-2035 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących. 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, dlatego dynamika wzrostu wydatków w latach 2027-2029 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

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 2026-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -652 628,18 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 362 332,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 26 317,34 zł;
3. wolnych środków – 263 978,84 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]
2026	30 997 171,79	31 649 799,97	-652 628,18
2027	32 720 582,00	31 582 914,00	1 137 668,00
2028	33 489 340,00	31 751 684,00	1 737 656,00
2029	34 895 892,00	33 067 380,00	1 828 512,00
2030	36 309 176,00	35 209 176,00	1 100 000,00
2031	37 670 771,00	36 570 771,00	1 100 000,00
2032	38 612 541,00	37 412 541,00	1 200 000,00
2033	39 577 855,00	39 077 855,00	500 000,00
2034	40 567 301,00	40 067 301,00	500 000,00
2035	41 581 483,00	41 081 483,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 990 296,18 zł. Przychody Gminy Wierzchowo w 2026r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 500 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 26 317,34 zł;
3. wolne środki – 263 978,84 zł;
4. spłaty udzielonych pożyczek – 200 000,00 zł;

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 2033-2035. 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]
2026	1 137 668,00	0,00	1 137 668,00
2027	1 137 668,00	0,00	1 137 668,00
2028	1 737 656,00	0,00	1 737 656,00
2029	1 828 512,00	0,00	1 828 512,00
2030	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2031	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2032	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2033	0,00	500 000,00	500 000,00
2034	0,00	500 000,00	500 000,00
2035	0,00	500 000,00	500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchowo na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 9 241 504,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 603 836,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 35,00%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	9 603 836,00	27 443 442,79	35,00%
2027	8 466 168,00	29 711 051,00	28,50%
2028	6 728 512,00	31 003 482,00	21,70%
2029	4 900 000,00	32 305 628,00	15,17%

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

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -134 216,88 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 Wierchowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Wierchowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	29 259 071,79	29 393 288,67	-134 216,88	356 079,30
2027	32 093 282,00	30 004 332,80	2 088 949,20	2 088 949,20
2028	33 489 340,00	30 782 031,00	2 707 309,00	2 707 309,00
2029	34 895 892,00	31 543 293,00	3 352 599,00	3 352 599,00
2030	36 309 176,00	32 403 839,00	3 905 337,00	3 905 337,00
2031	37 670 771,00	33 218 517,00	4 452 254,00	4 452 254,00
2032	38 612 541,00	34 035 263,00	4 577 278,00	4 577 278,00
2033	39 577 855,00	34 863 050,00	4 714 805,00	4 714 805,00
2034	40 567 301,00	35 720 705,00	4 846 596,00	4 846 596,00
2035	41 581 483,00	36 592 427,00	4 989 056,00	4 989 056,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Wierchowo przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	6,17%	7,47%	TAK	7,56%	TAK
2027	5,07%	6,42%	TAK	6,51%	TAK
2028	6,58%	6,69%	TAK	6,78%	TAK
2029	6,35%	6,88%	TAK	6,97%	TAK
2030	3,94%	5,75%	TAK	5,83%	TAK
2031	3,65%	6,62%	TAK	6,71%	TAK
2032	3,70%	8,50%	TAK	8,59%	TAK
2033	1,52%	9,85%	TAK	9,85%	TAK

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)
2034	1,42%	11,46%	TAK	11,46%	TAK
2035	1,33%	12,15%	TAK	12,15%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- 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.