

Załącznik Nr 3
do uchwały Nr XXIX/306/2026
z dnia 26.08.2026 r.
Rady Miejskiej
w Dziwnowie

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dziwnów na lata 2026-2036

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 Dziwnów 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 Dziwnów jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dziwnów za lata 2024 i 2023 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 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Dziwnów 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. 2024 r. poz. 1530) 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 miejskiej Dziwnów została przygotowana na lata 2026-2032.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Dziwnów 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. 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 Dziwnów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

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 Dziwnów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 14 500 000,00 zł, co stanowi 109% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025r.

Zmianą do budżetu zwiększono wpływy o 156.000,00 zł do kwoty 14.656.000,00 zł.

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

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.

Dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę 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.

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 5 000 000,00 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 12 452 000,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

WW kwotę zwiększono o 3.636.399,44 zł do 16.088.399,44 zł

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Dziwnów 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.

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 Dziwnów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 23 606 168,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 936 095,00 zł. W latach 2027-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Zmiana : 317.488,99 zł do kwoty 23.923.656,99 zł

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Dziwnów 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 2026 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2026 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2027 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.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy miejskiej Dziwnów 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 wynik ujemny w wysokości 900 000,00 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 miejskiej Dziwnów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	63 319 000,00	64 219 000,00	-900 000,00
2027	56 700 000,00	55 100 000,00	1 600 000,00
2028	58 400 000,00	56 800 000,00	1 600 000,00
2029	59 600 000,00	58 000 000,00	1 600 000,00
2030	60 600 000,00	59 000 000,00	1 600 000,00
2031	62 500 000,00	59 000 000,00	1 600 000,00
2032	62 500 000,00	59 000 000,00	1 600 000,00
2033	62 500 000,00	62 500 000,00	0
2034	62 500 000,00	62 500 000,00	0
2035	62 500 000,00	62 500 000,00	0

Zmiany dokonane w 2026 r.:

Dochody: 68.195.796,20 zł

Wydatki: 71.983.339,48 zł

Wynik: - 3.487.543,28 zł

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie **5.537.543,28 zł**. Przychody Gminy Dziwnów w 2026 r. obejmują:

1. wolne środki – 2 500 000,00 zł; - **zmiana: do 5.087.543,28 zł**
2. spłaty udzielonych pożyczek – 300 000,00 zł; - **zmiana do 450.000,00 zł**

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Dziwnów obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych w wysokości 1 600 000,00 zł oraz inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu (udzielenie pożyczek) w wysokości 300.000,00 zł. **(zmiana 450.000,00 zł)**

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

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy miejskiej Dziwnów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	1 600 000,00
2027	1 600 000,00
2028	1 600 000,00
2029	1 600 000,00
2030	1 600 000,00
2031	1 600 000,00
2032	1 600 000,00

6. Kwota długu

. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 600 000,00 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 17,39%.

Informacja o wysokości kwoty długu

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	9 600 000,00	55 176 826,00	17,39%

*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 równowagę bieżącą. Relacja z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Dziwnów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	51 974 431,76	53 127 388,76	-900 000,00	900 000,00
2027	52 700 000,00	51 100 000,00	1 600 000,00	
2028	54 400 000,00	52.800.000,00	1 600 000,00	
2029	55 600 000,00	54.000.000,00	1 600 000,00	
2030	56 600 000,00	55.000.000,00	1 600 000,00	
2031	58 500 000,00	55.000.000,00	3 500 000,00	
2032	58 500 000,00	55.000.000,00	3.500.000,00	
2033	58 500 000,00	55.000.000,00	3.500.000,00	
2034	58 500 000,00	55.000.000,00	3.500.000,00	
2035	58 500 000,00	55.000.000,00	3.500.000,00	
2036	58 500 000,00	55.000.000,00	3.500.000,00	

Po zmianach w 2026 r.

dochody bieżące 52.107.396,76 zł, wydatki bieżące 53.670.811,20 zł, wynik budżetu -
(-) 3.487.543,28 zł

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 10-letnim okresie prognozy Gminy Dziwnów przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)
2026	4,82%	TAK
2027	4,33%	TAK
2028	3,94%	TAK
2029	3,77%	TAK
2030	3,45%	TAK
2031	3,15%	TAK
2032	3,15%	TAK
2033	0,04%	TAK
2034	0,04%	TAK
2035	0,03%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Dziwnów spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

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.