UCHWAŁA NR XV/103/2025
RADY GMINY RADOWO MAŁE

z dnia 18 grudnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2026-2040

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Radowo Małe na lata 2026-2040, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Radowo Małe, 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 Radowo Małe na lata 2026-2040 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

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

3. Upoważnia się Wójta Gminy Radowo Małe 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.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Radowo Małe.

§ 6. Traci moc Uchwała nr VI/45/2024 Rady Gminy Radowo Małe z dnia 19.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2025-2028 z późn. zmianami.

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

Przewodniczący Rady Gminy

Grzegorz Woźniak

Załącznik nr 1 do uchwały nr XV/103/2025

Rady Gminy Radowo Małe

z dnia 18 grudnia 2025 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Radowo Małe na lata 2026-2040

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
1	**Dochody ogółem**	**28 313 688,00**	**25 027 779,00**	**25 251 186,00**	**24 511 235,00**	**25 222 061,00**	**25 915 668,00**	**26 563 560,00**	**27 227 649,00**	**27 908 340,00**	**28 606 049,00**	**29 321 201,00**	**30 054 231,00**	**30 805 587,00**	**31 575 727,00**	**32 365 121,00**
1.1	Dochody bieżące, z tego:	22 160 083,22	23 106 441,00	23 811 186,00	24 511 235,00	25 222 061,00	25 915 668,00	26 563 560,00	27 227 649,00	27 908 340,00	28 606 049,00	29 321 201,00	30 054 231,00	30 805 587,00	31 575 727,00	32 365 121,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	7 963 279,00	8 304 107,00	8 557 382,00	8 808 969,00	9 064 429,00	9 313 701,00	9 546 544,00	9 785 208,00	10 029 838,00	10 280 584,00	10 537 599,00	10 801 039,00	11 071 065,00	11 347 842,00	11 631 538,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	52 551,00	54 800,00	56 471,00	58 131,00	59 817,00	61 462,00	62 999,00	64 574,00	66 188,00	67 843,00	69 539,00	71 277,00	73 059,00	74 885,00	76 757,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	5 979 779,00	6 235 714,00	6 425 903,00	6 614 825,00	6 806 655,00	6 993 838,00	7 168 684,00	7 347 901,00	7 531 599,00	7 719 889,00	7 912 886,00	8 110 708,00	8 313 476,00	8 521 313,00	8 734 346,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	2 021 875,22	2 074 376,00	2 137 644,00	2 200 491,00	2 264 305,00	2 326 573,00	2 384 737,00	2 444 355,00	2 505 464,00	2 568 101,00	2 632 304,00	2 698 112,00	2 765 565,00	2 834 704,00	2 905 572,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	6 142 599,00	6 437 444,00	6 633 786,00	6 828 819,00	7 026 855,00	7 220 094,00	7 400 596,00	7 585 611,00	7 775 251,00	7 969 632,00	8 168 873,00	8 373 095,00	8 582 422,00	8 796 983,00	9 016 908,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	2 336 569,00	2 448 724,00	2 523 410,00	2 597 598,00	2 672 928,00	2 746 434,00	2 815 095,00	2 885 472,00	2 957 609,00	3 031 549,00	3 107 338,00	3 185 021,00	3 264 647,00	3 346 263,00	3 429 920,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	6 153 604,78	1 921 338,00	1 440 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	400 000,00	181 338,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	5 753 051,78	1 740 000,00	1 390 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Wydatki ogółem**	**29 865 099,49**	**24 907 779,00**	**25 131 186,00**	**24 291 235,00**	**25 002 061,00**	**25 806 528,00**	**26 463 560,00**	**27 127 649,00**	**27 808 340,00**	**28 542 227,00**	**29 321 201,00**	**30 054 231,00**	**30 805 587,00**	**31 575 727,00**	**32 365 121,00**
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	22 241 396,71	22 525 064,50	23 046 421,00	23 621 718,00	24 213 755,00	24 811 038,00	25 413 205,00	26 010 575,00	26 622 247,00	27 249 375,00	27 886 666,00	28 525 958,00	29 172 631,00	29 811 495,00	30 456 931,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	11 316 770,34	11 670 648,00	11 985 755,00	12 297 385,00	12 617 117,00	12 932 545,00	13 242 926,00	13 540 892,00	13 845 562,00	14 157 087,00	14 468 543,00	14 772 382,00	15 075 216,00	15 361 645,00	15 645 835,00
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	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	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	50 000,00	46 933,00	37 033,00	36 133,00	26 233,00	18 828,00	14 122,00	9 622,00	5 122,00	1 436,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	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	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	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	7 623 702,78	2 382 714,50	2 084 765,00	669 517,00	788 306,00	995 490,00	1 050 355,00	1 117 074,00	1 186 093,00	1 292 852,00	1 434 535,00	1 528 273,00	1 632 956,00	1 764 232,00	1 908 190,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	7 623 702,78	2 382 714,50	2 084 765,00	669 517,00	788 306,00	995 490,00	1 050 355,00	1 117 074,00	1 186 093,00	1 292 852,00	1 434 535,00	1 528 273,00	1 632 956,00	1 764 232,00	1 908 190,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	228 971,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Wynik budżetu**	**-1 551 411,49**	**120 000,00**	**120 000,00**	**220 000,00**	**220 000,00**	**109 140,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**63 822,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę	0,00	120 000,00	120 000,00	220 000,00	220 000,00	109 140,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	63 822,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych															
4	**Przychody budżetu**	**1 671 411,49**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	663 822,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	663 822,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	408 241,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	408 241,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	599 347,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	479 347,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, 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	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	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem 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	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	0,00	0,00	0,00
5	**Rozchody budżetu**	**120 000,00**	**120 000,00**	**120 000,00**	**220 000,00**	**220 000,00**	**109 140,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**63 822,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	120 000,00	120 000,00	120 000,00	220 000,00	220 000,00	109 140,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	63 822,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1	łączna 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	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	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	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	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	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	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	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	**Kwota długu, w tym:**	**1 152 962,00**	**1 032 962,00**	**912 962,00**	**692 962,00**	**472 962,00**	**363 822,00**	**263 822,00**	**163 822,00**	**63 822,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**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	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**	**x**	**x**	**x**
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	-81 313,49	581 376,50	764 765,00	889 517,00	1 008 306,00	1 104 630,00	1 150 355,00	1 217 074,00	1 286 093,00	1 356 674,00	1 434 535,00	1 528 273,00	1 632 956,00	1 764 232,00	1 908 190,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	926 276,00	581 376,50	764 765,00	889 517,00	1 008 306,00	1 104 630,00	1 150 355,00	1 217 074,00	1 286 093,00	1 356 674,00	1 434 535,00	1 528 273,00	1 632 956,00	1 764 232,00	1 908 190,00
8	**Wskaźnik spłaty zobowiązań**	**x**	**x**	**x**	**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	0,96%	0,90%	0,83%	1,25%	1,17%	0,64%	0,57%	0,53%	0,50%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)															
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	0,96%	0,90%	0,83%	1,25%	1,17%	0,64%	0,57%	0,53%	0,50%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	0,96%	0,90%	0,83%	1,25%	1,17%	0,64%	0,57%	0,53%	0,50%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.1_vROD_2023	8.1_vROD_2023	0,96%	0,90%	0,83%	1,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	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)	0,32%	2,99%	3,70%	4,15%	4,51%	4,76%	4,82%	4,95%	5,08%	5,22%	5,38%	5,59%	5,82%	6,14%	6,48%
8.2_v2020	8.2_v2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	0,32%	2,99%	3,70%	4,15%	4,51%	4,76%	4,82%	4,95%	5,08%	5,22%	5,38%	5,59%	5,82%	6,14%	6,48%
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)	10,87%	9,29%	7,69%	6,83%	4,80%	3,59%	3,42%	3,61%	4,27%	4,57%	4,78%	4,96%	5,11%	5,27%	5,45%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym	10,87%	9,29%	7,68%	6,83%	4,80%	3,59%	3,42%	3,61%	4,27%	4,57%	4,78%	4,96%	5,11%	5,27%	5,45%

	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)															
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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	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	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_ZD	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.1_ROD	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu 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%	0,00%	0,00%	0,00%

	związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **bez art. 15zob ust. 1** przypadających na dany rok)															
art15zoc_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 **bez art. 15zob ust. 1**, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_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 **bez art. 15zob ust. 1**, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	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 pododbnym charakterze oraz powiększone o przychody	5,58%	4,87%	4,20%	3,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ust. 1 ustawy Dz.U.2022.1964/art. 296c ustawy Dz.U.2024.1756)															
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**	**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	32 638,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	32 638,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	26 763,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	2 918 771,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	2 918 771,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 905 278,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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	127 557,21	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	127 557,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	88 080,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	3 877 111,78	794 522,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	3 877 111,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 096 331,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	**Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych**	**x**	**x**	**x**	**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:	6 191 513,99	2 387 886,00	2 085 664,00	85 664,00	35 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	286 208,21	43 364,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	5 905 305,78	2 344 522,00	2 050 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	zdrowotnej															
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	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	22 569,00	22 569,00	22 569,00	22 569,00	22 569,00	22 569,00	22 569,00	22 570,00	20 794,00	16 246,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	9 140,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	0,00	0,00	0,00
11	**Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych**	**x**	**x**	**x**	**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	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	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	spłaty zobowiązań															
12	**Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy**	**x**	**x**	**x**	**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	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%	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%	0,00%	0,00%	0,00%

Załącznik nr 2 do uchwały nr XV/103/2025
Rady Gminy Radowo Małe
z dnia 18 grudnia 2025 r.

Wykaz Przedsięwzięć Gminy Radowo Małe na lata 2025 - 2030

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				11 150 317,38	6 191 513,99	2 387 886,00	2 085 664,00	85 664,00	35 664,00	10 786 391,99
1.a	- wydatki bieżące				523 033,60	286 208,21	43 364,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	436 564,21
1.b	- wydatki majątkowe				10 627 283,78	5 905 305,78	2 344 522,00	2 050 000,00	50 000,00	0,00	10 349 827,78
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:				3 942 549,38	3 060 771,99	802 222,00	0,00	0,00	0,00	3 862 993,99
1.1.1	- wydatki bieżące				146 886,60	124 057,21	7 700,00	0,00	0,00	0,00	131 757,21
1.1.1.1	DOSTĘPNY SAMORZĄD 2.0 - URZĄD BEZ BARIER	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2026	105 000,00	97 570,61	0,00	0,00	0,00	0,00	97 570,61
1.1.1.2	WSPARCIE JEDNOSTEK OCHOTNICZYHCH STRAŻY POŻARNYCH WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO W USUWANIU SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH - WSPARCIE JEDNOSTEK OSP ZLOKALIZOWANYCH NA TERENIE WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO W SPECJALISTYCZNY SPRZĘT WYKORZYSTYWANY W SYTUACJACH WYSTĄPIENIA KLĘSK ŻYWIOŁOWYCH I KATASTROF	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2027	23 100,00	7 700,00	7 700,00	0,00	0,00	0,00	15 400,00
1.1.1.3	CYBERBEZPIECZNY SAMORZĄD- WZMOCNIENIE KRAJOWEGO SYSTEMU CYBERBEZPIECZEŃSTWA - WZMOCNIENIE KRAJOWEGO SYSTEMU CYBERBEZPIECZEŃSTWA	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2024	2026	18 786,60	18 786,60	0,00	0,00	0,00	0,00	18 786,60
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 795 662,78	2 936 714,78	794 522,00	0,00	0,00	0,00	3 731 236,78
1.1.2.1	DOSTĘPNY SAMORZĄD 2.0 - URZĄD BEZ BARIER	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2026	187 500,00	177 888,00	0,00	0,00	0,00	0,00	177 888,00
1.1.2.2	WSPARCIE JEDNOSTEK OCHOTNICZYHCH STRAŻY POŻARNYCH WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO W USUWANIU SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH - WSPARCIE JEDNOSTEK OSP ZLOKALIZOWANYCH NA TERENIE WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO W SPECJALISTYCZNY SPRZĘT WYKORZYSTYWANY W SYTUACJACH WYSTĄPIENIA KLĘSK ŻYWIOŁOWYCH I KATASTROF	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2027	43 350,00	14 450,00	14 450,00	0,00	0,00	0,00	28 900,00

1.1.2.3	ZAGOSPODAROWANIE NABRZEŻY JEZIORA GŁĘBOKIE I OKRZEJA	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2027	1 997 840,00	1 200 000,00	780 072,00	0,00	0,00	0,00	1 980 072,00
1.1.2.4	ZWIĘKSZENIE EFEKTYWNOŚCI ENERGETYCZEJ TRZECH BUDYNKÓW UŻYTECZNOŚCI PUBLICZNEJ W GMINIE RADOWO MAŁE	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2026	1 447 596,00	1 425 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 425 000,00
1.1.2.5	CYBERBEZPIECZNY SAMORZĄD- WZMOCNIENIE KRAJOWEGO SYSTEMU CYBERBEZPIECZEŃSTWA - WZMOCNIENIE KRAJOWEGO SYSTEMU CYBERBEZPIECZEŃSTWA	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2024	2026	119 376,78	119 376,78	0,00	0,00	0,00	0,00	119 376,78
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
L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do							
1.2.1	- wydatki bieżące				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
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				7 207 768,00	3 130 742,00	1 585 664,00	2 085 664,00	85 664,00	35 664,00	6 923 398,00
1.3.1	- wydatki bieżące				376 147,00	162 151,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	304 807,00
1.3.1.1	OPRACOWANIE PROJEKTU PLANU OGÓLNEGO ZAGOSPODAROWANIA PRZESTRZENNEGO GMINY RADOWO MAŁE - Ochrona ładu przestrzennego oraz zwiększenie skuteczności planowania przestrzennego a także zapobieganie chaotycznej suburbanizacji	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2024	2026	160 515,00	89 175,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89 175,00
1.3.1.2	UTWORZENIE PLANU MIEJSCOWEGO	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2026	49 200,00	49 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 200,00
1.3.1.3	DZIERŻAWA OPRAW OŚWIETLENIOWYCH	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2026	2030	166 432,00	23 776,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	166 432,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				6 831 621,00	2 968 591,00	1 550 000,00	2 050 000,00	50 000,00	0,00	6 618 591,00
1.3.2.1	BUDOWA CMENTARZA KOMUNALN.W M. RADOWO MAŁE - KULTYWOWANIE TRADYCJI SPOŁECZNYCH ZWIĄZANYCH Z POCHÓWKIEM	Urząd Gminy Radowo Małe	2024	2028	3 500 000,00	0,00	1 500 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	3 500 000,00
1.3.2.2	MODERNIZACJA INFRASTRUKTURY CMENTARZA KOMUNALNEGO W RADOWIE MAŁYM - KULTYWOWANIE TRADYCJI SPOŁECZNYCH ZWIĄZANYCH Z POCHÓWKIEM	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2024	2026	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	350 000,00
1.3.2.3	BUDOWA CHODNIKA W PASIE DROGI WOJEWÓDZKIEJ NR 146 - POPRAWA INFRASTRUKTURY TECHNICZNEJ, ZASPOK.PODSTAW.POTRZEB ŻYCIOWYCH MIESZKAŃCÓW	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2026	2 106 000,00	1 892 970,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 892 970,00

1.3.2.4	PROGRAM ODBUDOWY ZABYTKÓW OPRACOWANIE DOKUMENTACJI DLA ZABYTKOWEGO KOŚCIOŁA OPRACOWANIE DOKUMENTACJI DLA ZABYTKOWYCH KOŚCIOŁÓW W REKOWIE I SIEDLICACH STANOWIĄCYCH WŁASNOŚĆ PRAFI RZYMSKOKATOLICKIEJ PW. ŚW. JÓZEFA W MIESZEWIE - Ocalenie materii i formy obiektu zabytkowego dla obecnych i przyszłych pokoleń	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2024	2026	154 521,00	154 521,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 521,00
1.3.2.5	MODERNIZACJA ISTNIEJĄCEGO OŚWIETLENIA NA TERENIE GMINY RADOWO MAŁE	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2026	511 100,00	511 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	511 100,00
1.3.2.6	PRZYDOMOWE OCZYSZCZALNIE ŚCIEKÓW - POPR. WAR. ŻYCIOW., SOCJALNO - BYTOWYCH MIESZKAŃCÓW W GMINIE RADOWO MAŁE	Urząd Gminy Radowo Małe	2024	2029	210 000,00	60 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	0,00	210 000,00

Załącznik nr 3 do uchwały nr XV/103/2025

Rady Gminy Radowo Małe

z dnia 18 grudnia 2025 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2026-2040

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 Radowo Małe 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 Radowo Małe jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Radowo Małe 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 Radowo Małe na dzień przyjęcia uchwały, 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Radowo Małe została przygotowana na lata 2026-2040.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Radowo Małe 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 Radowo Małe, 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%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%

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 uchwały budżetowej;

2. dla lat 2027-2040 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 Radowo Małe.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

1. **Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Radowo Małe 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 Radowo Małe 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 4,27% 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	75,00%	35,00%
	2032-2040	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	75,00%	35,00%
	2032-2040	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	75,00%	35,00%
	2032-2040	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	75,00%	35,00%
	2032-2040	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	75,00%	35,00%
	2032-2040	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	75,00%	35,00%
	2032-2040	—	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 Radowo Małe, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 2 336 569,00 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, 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 400 000,00 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 5 753 051,78 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 latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 3 130 000,00 zł.

2. **Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Radowo Małe 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 Radowo Małe 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	2027-2040	50,00%	50,00%	—
inne	2028	—	80,00%	—
	2029-2040	—	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 uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Radowo Małe wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 11 316 770,34 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 047 284,71 zł. W latach 2027-2040 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 Radowo Małe 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 spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Radowo Małe przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2027 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2026 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 2028 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2027 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 Radowo Małe na lata 2026-2040.

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 -1 551 411,49 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 408 241,99 zł;
2. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 663 822,00 zł;
3. wolnych środków – 479 347,50 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 Radowo Małe

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	28 313 688,00	29 865 099,49	-1 551 411,49
2027	25 027 779,00	24 907 779,00	120 000,00
2028	25 251 186,00	25 131 186,00	120 000,00
2029	24 511 235,00	24 291 235,00	220 000,00
2030	25 222 061,00	25 002 061,00	220 000,00
2031	25 915 668,00	25 806 528,00	109 140,00
2032	26 563 560,00	26 463 560,00	100 000,00
2033	27 227 649,00	27 127 649,00	100 000,00
2034	27 908 340,00	27 808 340,00	100 000,00
2035	28 606 049,00	28 542 227,00	63 822,00
2036	29 321 201,00	29 321 201,00	0,00
2037	30 054 231,00	30 054 231,00	0,00
2038	30 805 587,00	30 805 587,00	0,00
2039	31 575 727,00	31 575 727,00	0,00
2040	32 365 121,00	32 365 121,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. **Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 671 411,49 zł. Przychody Gminy Radowo Małe w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 663 822,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 408 241,99 zł;
3. wolne środki – 599 347,50 zł;

5. **Rozchody**

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Radowo Małe obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2029-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Radowo Małe

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	120 000,00	0,00	120 000,00
2027	120 000,00	0,00	120 000,00
2028	120 000,00	0,00	120 000,00
2029	120 000,00	100 000,00	220 000,00
2030	120 000,00	100 000,00	220 000,00
2031	9 140,00	100 000,00	109 140,00
2032	0,00	100 000,00	100 000,00
2033	0,00	100 000,00	100 000,00
2034	0,00	100 000,00	100 000,00
2035	0,00	63 822,00	63 822,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. **Kwota długu**

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2026-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie" wynosi 609 140,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 1 152 962,00 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 5,58%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	1 152 962,00	20 658 761,00	5,58%
2027	1 032 962,00	21 213 403,00	4,87%
2028	912 962,00	21 723 542,00	4,20%
2029	692 962,00	22 310 744,00	3,11%

*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 -81 313,49 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 Radowo Małe zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Radowo Małe

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	22 160 083,22	22 241 396,71	-81 313,49	926 276,00
2027	23 106 441,00	22 525 064,50	581 376,50	581 376,50

2028	23 811 186,00	23 046 421,00	764 765,00	764 765,00
2029	24 511 235,00	23 621 718,00	889 517,00	889 517,00
2030	25 222 061,00	24 213 755,00	1 008 306,00	1 008 306,00
2031	25 915 668,00	24 811 038,00	1 104 630,00	1 104 630,00
2032	26 563 560,00	25 413 205,00	1 150 355,00	1 150 355,00
2033	27 227 649,00	26 010 575,00	1 217 074,00	1 217 074,00
2034	27 908 340,00	26 622 247,00	1 286 093,00	1 286 093,00
2035	28 606 049,00	27 249 375,00	1 356 674,00	1 356 674,00
2036	29 321 201,00	27 886 666,00	1 434 535,00	1 434 535,00
2037	30 054 231,00	28 525 958,00	1 528 273,00	1 528 273,00
2038	30 805 587,00	29 172 631,00	1 632 956,00	1 632 956,00
2039	31 575 727,00	29 811 495,00	1 764 232,00	1 764 232,00
2040	32 365 121,00	30 456 931,00	1 908 190,00	1 908 190,00

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 Radowo Małe 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	0,96%	10,87%	TAK	10,87%	TAK
2027	0,90%	9,29%	TAK	9,29%	TAK
2028	0,83%	7,69%	TAK	7,68%	TAK
2029	1,25%	6,83%	TAK	6,83%	TAK
2030	1,17%	4,80%	TAK	4,80%	TAK
2031	0,64%	3,59%	TAK	3,59%	TAK
2032	0,57%	3,42%	TAK	3,42%	TAK
2033	0,53%	3,61%	TAK	3,61%	TAK
2034	0,50%	4,27%	TAK	4,27%	TAK
2035	0,31%	4,57%	TAK	4,57%	TAK
2036	0,00%	4,78%	TAK	4,78%	TAK
2037	0,00%	4,96%	TAK	4,96%	TAK
2038	0,00%	5,11%	TAK	5,11%	TAK
2039	0,00%	5,27%	TAK	5,27%	TAK
2040	0,00%	5,45%	TAK	5,45%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Radowo Małe 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.