Podpisany przez:
Mariusz Sira
dnia 13 listopada 2026 r.

ZARZĄDZENIE NR 232/2026
WÓJTA GMINY RADOWO MAŁE

z dnia 13 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Radowo Małe oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Szczecinie w terminie do 15 listopada 2026 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt Gminy

Mariusz Sira

Załącznik do zarządzenia nr 232/2026

Wójta Gminy Radowo Małe

z dnia 13 listopada 2026 r.

Projekt

z dnia 13 listopada 2026 r.

Zatwierdzony przez .....

UCHWAŁA
RADY GMINY RADOWO MAŁE
z dnia ..... 2026 r.
w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) Rada Gminy Radowo Małe uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040, 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 2027-2040 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, w tym 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 możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, wynikających z konkursów rozstrzygniętych zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021–2027.

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

§ 6. Traci moc uchwała nr XV/103/2025 Rady Gminy Radowo Małe z dnia 18.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2026-2040 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

Przewodniczący Rady Gminy **Grzegorz Woźniak**

Załącznik nr 1 do uchwały
Rady Gminy Radowo Małe
z dnia.....2026 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040

Lp.	Wyszczególnienie	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
1	**Dochody ogółem**	**26 478 182,67**	**26 367 937,40**	**24 742 951,00**	**25 361 524,00**	**25 995 562,00**	**26 645 452,00**	**27 311 589,00**	**27 994 379,00**	**28 694 239,00**	**29 411 595,00**	**30 146 885,00**	**30 900 557,00**	**31 673 071,00**	**32 464 898,00**
1.1	Dochody bieżące, z tego:	23 504 811,67	24 115 937,00	24 742 951,00	25 361 524,00	25 995 562,00	26 645 452,00	27 311 589,00	27 994 379,00	28 694 239,00	29 411 595,00	30 146 885,00	30 900 557,00	31 673 071,00	32 464 898,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	8 560 342,00	8 782 911,00	9 011 267,00	9 236 549,00	9 467 463,00	9 704 150,00	9 946 754,00	10 195 423,00	10 450 309,00	10 711 567,00	10 979 356,00	11 253 840,00	11 535 186,00	11 823 566,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	60 760,00	62 340,00	63 961,00	65 560,00	67 199,00	68 879,00	70 601,00	72 366,00	74 175,00	76 029,00	77 930,00	79 878,00	81 875,00	83 922,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	5 669 416,00	5 816 821,00	5 968 058,00	6 117 259,00	6 270 190,00	6 426 945,00	6 587 619,00	6 752 309,00	6 921 117,00	7 094 145,00	7 271 499,00	7 453 286,00	7 639 618,00	7 830 608,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	2 968 631,50	3 045 816,00	3 125 007,00	3 203 132,00	3 283 210,00	3 365 290,00	3 449 422,00	3 535 658,00	3 624 049,00	3 714 650,00	3 807 516,00	3 902 704,00	4 000 272,00	4 100 279,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	6 245 662,17	6 408 049,00	6 574 658,00	6 739 024,00	6 907 500,00	7 080 188,00	7 257 193,00	7 438 623,00	7 624 589,00	7 815 204,00	8 010 584,00	8 210 849,00	8 416 120,00	8 626 523,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	2 518 154,17	2 583 626,00	2 650 800,00	2 717 070,00	2 784 997,00	2 854 622,00	2 925 988,00	2 999 138,00	3 074 116,00	3 150 969,00	3 229 743,00	3 310 487,00	3 393 249,00	3 508 980,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	2 973 371,00	2 252 000,40	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	250 000,00	102 210,00	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	2 722 818,00	2 149 790,40	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**	**27 441 675,67**	**26 143 937,40**	**24 576 951,00**	**25 161 524,00**	**25 886 422,00**	**26 545 452,00**	**27 211 589,00**	**27 894 379,00**	**28 594 239,00**	**29 311 595,00**	**30 046 885,00**	**30 800 557,00**	**31 573 071,00**	**32 391 405,00**
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	23 459 930,20	23 937 243,00	24 520 600,00	24 999 266,00	25 638 737,00	26 285 569,00	26 898 461,00	27 619 030,00	28 310 865,00	29 019 997,00	29 746 857,00	30 491 888,00	31 255 545,00	31 988 294,00
2.1.1	na uposażenia i wynagrodzenia oraz	11 762 546,00	12 129 537,00	12 495 553,00	12 748 212,00	13 084 792,00	13 414 412,00	13 752 272,00	14 098 579,00	14 453 543,00	14 817 382,00	15 190 317,00	15 572 575,00	15 964 389,00	16 365 999,00

	składki od nich naliczane														
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
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
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	30 000,00	19 311,00	13 911,00	43 511,00	51 213,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00	45 607,00
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
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
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art.	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

	243 ustawy														
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	3 981 745,47	2 206 694,40	56 351,00	162 258,00	247 685,00	259 883,00	313 128,00	275 349,00	283 374,00	291 598,00	300 028,00	308 669,00	317 526,00	403 111,00
2.2.1	nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	3 890 247,47	2 206 694,40	56 351,00	162 258,00	247 685,00	259 883,00	313 128,00	275 349,00	283 374,00	291 598,00	300 028,00	308 669,00	317 526,00	403 111,00
2.2.2	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy	91 498,00	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**	**-963 493,00**	**224 000,00**	**166 000,00**	**200 000,00**	**109 140,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**73 493,00**
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	224 000,00	166 000,00	200 000,00	109 140,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	73 493,00
4	**Przychody budżetu**	**1 133 493,00**	**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:	1 133 493,00	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	963 493,00	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:	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	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:	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	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 lub środków z lokat dokonanych 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
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
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
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
5	**Rozchody budżetu**	**170 000,00**	**224 000,00**	**166 000,00**	**200 000,00**	**109 140,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**100 000,00**	**73 493,00**
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	170 000,00	224 000,00	166 000,00	200 000,00	109 140,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	73 493,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, 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
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
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

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
5.1.1.3.1	środkami pochodzącymi z 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
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
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
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
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
6	**Kwota długu, w tym:**	**1 572 633,00**	**1 348 633,00**	**1 182 633,00**	**982 633,00**	**873 493,00**	**773 493,00**	**673 493,00**	**573 493,00**	**473 493,00**	**373 493,00**	**273 493,00**	**173 493,00**	**73 493,00**	**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
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**
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	44 881,47	178 694,00	222 351,00	362 258,00	356 825,00	359 883,00	413 128,00	375 349,00	383 374,00	391 598,00	400 028,00	408 669,00	417 526,00	476 604,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi,	44 881,47	178 694,00	222 351,00	362 258,00	356 825,00	359 883,00	413 128,00	375 349,00	383 374,00	391 598,00	400 028,00	408 669,00	417 526,00	476 604,00

	skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi													
8	**Wskaźnik spłaty zobowiązań**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, określonym w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	1,11%	1,29%	0,97%	1,23%	0,83%	0,75%	0,73%	0,71%	0,67%	0,60%	0,55%	0,54%	0,53%	0,42%
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	1,11%	1,29%	0,97%	1,23%	0,83%	0,75%	0,73%	0,71%	0,67%	0,60%	0,55%	0,54%	0,53%	0,42%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	1,11%	1,29%	0,97%	1,23%	0,83%	0,75%	0,73%	0,71%	0,67%	0,60%	0,55%	0,54%	0,53%	0,42%
8.1_vROD_2023	8.1_vROD_2023	1,11%	1,29%	0,97%	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 określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	-0,34%	0,94%	1,09%	1,83%	1,80%	1,74%	1,92%	1,72%	1,71%	1,70%	1,69%	1,68%	1,67%	1,84%
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%
8.2_v2026	8.2_v2026	-0,34%	0,94%	1,09%	1,83%	1,80%	1,74%	1,92%	1,72%	1,71%	1,70%	1,69%	1,68%	1,67%	1,84%
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ustawy, po	9,84%	7,76%	6,51%	4,04%	2,45%	1,86%	1,08%	1,28%	1,58%	1,69%	1,77%	1,75%	1,74%	1,73%

	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)														
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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)	9,78%	7,70%	6,45%	3,99%	2,39%	1,80%	1,03%	1,28%	1,58%	1,69%	1,77%	1,75%	1,74%	1,73%
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	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na

	wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy														
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	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na	Spełnio na
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%
art15zoc_8.1_ROD	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 bez art. 15zob ust. 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%

	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
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

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 ust. 1 ustawy Dz.U.2022.1964/art. 296c ustawy Dz.U.2024.1756)	7,57%	6,37%	5,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	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**	**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	334 990,50	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
9.1.1	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art.	334 990,50	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

	5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:														
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	313 901,55	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	2 604 116,00	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:	2 604 116,00	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	2 604 116,00	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	189 990,50	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
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:	189 990,50	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
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	168 901,55	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	3 106 237,00	202 001,00	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:	3 106 237,00	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	2 554 116,00	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**
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	3 310 022,50	277 665,00	75 664,00	75 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	354 285,50	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	2 955 737,00	242 001,00	40 000,00	40 000,00	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 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
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub	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

	przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej														
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	28 732,00	28 734,00	28 734,00	28 734,00	28 734,00	28 733,00	28 735,00	27 140,00	23 042,00	8 424,00	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
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	170 000,00	174 000,00	136 000,00	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
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
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
10.7.2.1	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

	zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ,w tym:														
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
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
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
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
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
10.11	Wydatki bieżące podlegające	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

	ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań														
11	**Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych**	**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
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
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	0,00	0,00
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**
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
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%
12.3	Stopień niezachowania	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%

	wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.														

Załącznik nr 2 do uchwały
Rady Gminy Radowo Małe
z dnia.....2026 r.

Wykaz Przedsięwzięć Gminy Radowo Małe na lata 2027-2030
kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				4 519 567,50	3 310 022,50	277 665,00	75 664,00	75 664,00	3 703 351,50
1.a	- wydatki bieżące				857 633,50	354 285,50	35 664,00	35 664,00	35 664,00	425 613,50
1.b	- wydatki majątkowe				3 661 934,00	2 955 737,00	242 001,00	40 000,00	40 000,00	3 277 738,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				4 034 824,50	3 095 727,50	202 001,00	0,00	0,00	3 297 728,50
1.1.1	- wydatki bieżące				542 890,50	189 990,50	0,00	0,00	0,00	189 990,50
1.1.1.1	SZKOŁA WSZECHSTRONNYCH MOŻLIWOŚCI I RÓWNYCH SZANS - Podniesienie jakości, efektywności, dostępności i inkluzywności procesów edukacyjno-wychowawczych	SZKOŁA PODSTAWOWA IM. KORNELA MAKUSZYŃSKIEGO W RADOWIE MAŁYM	2026	2027	542 890,50	189 990,50	0,00	0,00	0,00	189 990,50
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 491 934,00	2 905 737,00	202 001,00	0,00	0,00	3 107 738,00
1.1.2.1	ZAGOSPODAROWANIE NABRZEŻY JEZIORA GŁĘBOKIE I OKRZEJA	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2028	1 997 842,00	1 481 213,00	193 503,00	0,00	0,00	1 674 716,00
1.1.2.2	ZWIĘKSZENIE EFEKTYWNOŚCI ENERGETYCZEJ TRZECH BUDYNKÓW UŻYTECZNOŚCI PUBLICZNEJ W GMINIE RADOWO MAŁE	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2027	1 468 598,00	1 416 026,00	0,00	0,00	0,00	1 416 026,00
1.1.2.3	ZWIĘKSZENIE BEZPIECZEŃSTWA LUDNOŚCI WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO POPRZEZ WSPARCIE JEDNOSTEK OCHOTNICZYCH STRAŻY POŻARNYCH - PODNIESIENIE GOTOWOŚCI BOJOWEJ I OPERACYJNEJ JEDNOSTEK OSP Z TERENU GMINY RADOWO MAŁE	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2026	2028	25 494,00	8 498,00	8 498,00	0,00	0,00	16 996,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				484 743,00	214 295,00	75 664,00	75 664,00	75 664,00	405 623,00
1.3.1	- wydatki bieżące				314 743,00	164 295,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	235 623,00

1.3.1.1	UTWORZENIE PLANU MIEJSCOWEGO	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2025	2027	49 200,00	29 520,00	0,00	0,00	0,00	29 520,00
1.3.1.2	DZIERŻAWA OPRAW OŚWIETLENIOWYCH	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2026	2030	166 432,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	35 664,00	106 992,00
1.3.1.3	USUWANIE WYROBÓW ZAWIERAJĄCYCH AZBEST Z TERENU GMINY RADOWO MAŁE - POPRAWA STANU ŚRODOWISKA	URZĄD GMINY W RADOWIE MAŁYM	2026	2027	99 111,00	99 111,00	0,00	0,00	0,00	99 111,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				170 000,00	50 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	170 000,00
1.3.2.1	PRZYDOMOWE OCZYSZCZALNIE ŚCIEKÓW - POPR. WAR. ŻYCIOW., SOCJALNO - BYTOWYCH MIESZKAŃCÓW W GMINIE RADOWO MAŁE	Urząd Gminy Radowo Małe	2024	2030	170 000,00	50 000,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00	170 000,00

Załącznik nr 3 do uchwały
Rady Gminy Radowo Małe
z dnia.....2026 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040

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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Radowo Małe składa się z załącznika nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-240, załącznika nr 2 Wykazu Przedsięwzięć Gminy Radowo Małe na lata 2027-2030 oraz załącznika nr 3 Objaśnień przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Radowo Małe opracowana została na podstawie projektu uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowanych na koniec III kwartału 2026 roku, danych sprawozdawczych z wykonania budżetu Gminy Radowo Małe za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Radowo Małe na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 ww. artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Tym samym 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 2027-2040.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Radowo Małe wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji 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 15 września 2026 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
2028	2,60%	2,50%	5,60%
2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%
2035	2,00%	2,50%	1,90%

2036	2,10%	2,50%	1,90%
2037	1,90%	2,50%	2,00%
2038	1,70%	2,50%	2,00%
2039	1,50%	2,50%	2,00%
2040	1,20%	2,50%	2,00%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 15 września 2026 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2026.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

2. dla lat 2028-2040 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji, 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 2027 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2027 rok. Od 2028 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Prognozy dochodów Gminy Radowo Małe dokonano w podziale na kategorie dochodów bieżących i dochodów majątkowych.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych;

2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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.

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. Rada Gminy Radowo Małe na rok 2027 uchwaliła maksymalne stawki podatku od nieruchomości. Tym samym wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 rok ustalono w kwocie 2 518 154,17 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa na 2027 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Wojewodę Zachodniopomorskiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze Delegatura w Szczecinie. 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.

Dochody majątkowe

W 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 250 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 2 722 818,00 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 2028 w kwocie 2 149 790,40 zł.

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

Wydatki bieżące

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. uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Radowo Małe wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 11 762 546,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 525 133,72 zł.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w szczególności oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę). Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

Dla zobowiązań o terminie spłaty przypadającym po 31 grudnia 2036 r. przyjęto, że po zakończeniu publikacji stawki WIBOR oprocentowanie będzie oparte na wskaźniku zastępczym na zbliżonym poziomie.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040.

Wynik budżetu

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

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 963 493,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 963 493,00 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 Radowo Małe

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	26 478 182,67	27 441 675,67	-963 493,00
2028	26 367 937,40	26 143 937,40	224 000,00
2029	24 742 951,00	24 576 951,00	166 000,00
2030	25 361 524,00	25 161 524,00	200 000,00
2031	25 995 562,00	25 886 422,00	109 140,00
2032	26 645 452,00	26 545 452,00	100 000,00
2033	27 311 589,00	27 211 589,00	100 000,00
2034	27 994 379,00	27 894 379,00	100 000,00
2035	28 694 239,00	28 594 239,00	100 000,00
2036	29 411 595,00	29 311 595,00	100 000,00
2037	30 146 885,00	30 046 885,00	100 000,00
2038	30 900 557,00	30 800 557,00	100 000,00
2039	31 673 071,00	31 573 071,00	100 000,00
2040	32 464 898,00	32 391 405,00	73 493,00

Źródło: Opracowanie własne.

Przychody i rozchody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 133 493,00 zł. Przychody Gminy Radowo Małe w 2027 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 133 493,00 zł.

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 2028-2040. 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]
2027	170 000,00	0,00	170 000,00
2028	174 000,00	50 000,00	224 000,00
2029	136 000,00	30 000,00	166 000,00
2030	120 000,00	80 000,00	200 000,00
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	100 000,00	100 000,00
2036	0,00	100 000,00	100 000,00
2037	0,00	100 000,00	100 000,00
2038	0,00	100 000,00	100 000,00
2039	0,00	100 000,00	100 000,00
2040	0,00	73 493,00	73 493,00

Źródło: Opracowanie własne.

Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radowo Małe na lata 2027-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 609 140,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 1 572 633,00 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 2027 roku wyniesie 7,57%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	1 572 633,00	20 786 733,17	7,57%
2028	1 348 633,00	21 172 331,00	6,37%
2029	1 182 633,00	21 617 944,00	5,47%

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

Źródło: Opracowanie własne.

Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. 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]
2027	23 504 811,67	23 459 930,20	44 881,47	44 881,47
2028	24 115 937,00	23 937 243,00	178 694,00	178 694,00
2029	24 742 951,00	24 520 600,00	222 351,00	222 351,00
2030	25 361 524,00	24 999 266,00	362 258,00	362 258,00
2031	25 995 562,00	25 638 737,00	356 825,00	356 825,00
2032	26 645 452,00	26 285 569,00	359 883,00	359 883,00
2033	27 311 589,00	26 898 461,00	413 128,00	413 128,00
2034	27 994 379,00	27 619 030,00	375 349,00	375 349,00
2035	28 694 239,00	28 310 865,00	383 374,00	383 374,00
2036	29 411 595,00	29 019 997,00	391 598,00	391 598,00
2037	30 146 885,00	29 746 857,00	400 028,00	400 028,00
2038	30 900 557,00	30 491 888,00	408 669,00	408 669,00
2039	31 673 071,00	31 255 545,00	417 526,00	417 526,00
2040	32 464 898,00	31 988 294,00	476 604,00	476 604,00

Źródło: Opracowanie własne.

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)
2027	1,11%	9,84%	TAK	9,78%	TAK

2028	1,29%	7,76%	TAK	7,70%	TAK
2029	0,97%	6,51%	TAK	6,45%	TAK
2030	1,23%	4,04%	TAK	3,99%	TAK
2031	0,83%	2,45%	TAK	2,39%	TAK
2032	0,75%	1,86%	TAK	1,80%	TAK
2033	0,73%	1,08%	TAK	1,03%	TAK
2034	0,71%	1,28%	TAK	1,28%	TAK
2035	0,67%	1,58%	TAK	1,58%	TAK
2036	0,60%	1,69%	TAK	1,69%	TAK
2037	0,55%	1,77%	TAK	1,77%	TAK
2038	0,54%	1,75%	TAK	1,75%	TAK
2039	0,53%	1,74%	TAK	1,74%	TAK
2040	0,42%	1,73%	TAK	1,73%	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 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 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 (pozycje od 9.1 do 9.4.1.1);

·informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje 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.