

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr ...
Rady Miejskiej Władysławowa
z dnia ...
(projekt)

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WŁADYSŁAWOWO NA LATA 2026 – 2039

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 Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Władysławowo 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 Władysławowo jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Władysławowo 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 Władysławowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2039. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Władysławowo została przygotowana na lata 2026-2039.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu pozycji ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Władysławowo wykorzystano w wysokościach zalecanych wytycznymi Ministra Finansów wskaźnik wzrostu produktu krajowego brutto oraz średnioroczną dynamikę cen towarów i usług:

1. Wskaźnik wzrostu PKB - 3,5%
2. CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych - 3%.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Władysławowo 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.

Projektowanie dochodów w latach 2026 – 2029 opiera się na następujących założeniach:

1. Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2026 rok został zaplanowany w wysokości wskazanej przez Ministerstwo Finansów. Projekcję na lata 2027 – 2029 oparto o wskaźnik wzrostu produktu krajowego brutto zakładając wprost proporcjonalną korelację pomiędzy wartością wytworzonych dóbr i usług z sumą obciążeń podatkowych.
2. Udział w podatku dochodowym od osób prawnych na 2026 rok został zaplanowany w wysokości wskazanej przez Ministerstwo Finansów. Wzrost w latach 2027 – 2029 oparto o wskaźnik wzrostu produktu krajowego brutto, podobnie jak wzrost udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.
3. Subwencje na rok 2026 r. ustalono zgodnie z informacją Ministra Finansów. Projekcja na lata 2027 – 2029 opiera się o wskaźnik wzrostu produktu krajowego brutto. Zgodnie z ustawą z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, wysokość subwencji ustalana jest w oparciu o potrzeby finansowe gminy.
4. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące na rok 2026 r. ustalono zgodnie z informacją z Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego. W kolejnych latach prognozy założono wzrost dotacji o wskaźnik wzrostu produktu krajowego brutto oraz w latach 2027 – 2029 skorygowano o środki na programy finansowane z udziałem środków europejskich.
5. Pozostałe dochody bieżące oszacowano na podstawie prognozowanych wpływów. W latach objętych prognozą zaproponowano wzrost zgodny ze wskaźnikiem produktu krajowego brutto. W latach 2027 i 2028 planuje się uzyskanie zwiększonych wpływów z tytułu dzierżawy pól namiotowych.
6. Dochody majątkowe na rok 2026 zaplanowano w zakresie sprzedaży nieruchomości oraz wpływu środków na realizowane inwestycje. W roku 2027 -2028 założono kontynuację sprzedaży nieruchomości. W ramach dotacji i środków na zadania majątkowe ujęto w latach 2027 - 2028 wpływy z Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę i Środowisko oraz z Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład. W dalszych latach prognozy wpływów majątkowych nie planowano.

Od roku 2030 przyjęto stałe wartości na poziomie roku 2029 uznając, że planowanie wzrostów wykraczające poza ten okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Władysławowo 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.

Prezentowane w wieloletniej prognozie finansowej wydatki na 2026 rok oparto na projekcie budżetu na 2026 r. zapewniając prawidłowe funkcjonowanie jednostek organizacyjnych Gminy Władysławowo, kontynuację rozpoczętych zadań inwestycyjnych oraz realizację projektów finansowanych ze środków Unii Europejskiej.

1. Wynagrodzenia i składki od nich naliczane na 2026 rok zostały zaplanowane na podstawie materiałów przedłożonych przez jednostki organizacyjne Gminy. W kolejnych latach prognozy podwyższano kwotę wynagrodzeń o połowę wskaźnika wzrostu cen.
2. Pozostałe wydatki bieżące, obejmujące wydatki na realizację zadań statutowych, świadczenia na rzecz osób fizycznych oraz dotacje, na rok 2026 zaplanowano w wysokości zapewniającej funkcjonowanie jednostek Gminy w oparciu o materiały przedłożone przez jednostki organizacyjne. W latach 2027 – 2029 założono wzrost wydatków o połowę wskaźnika wzrostu cen.
3. Wydatki na programy zarówno w zakresie wydatków bieżących, jak i majątkowych, zaplanowano zgodnie z harmonogramami wieloletnimi realizacji poszczególnych programów z udziałem środków europejskich.
4. Wydatki na obsługę długu zostały zaplanowane na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich oraz planowanej emisji papierów wartościowych w 2026 r. Prognozowanie stóp procentowych w perspektywie 14 lat jest bardzo ryzykowne, dlatego sporządzając każdą kolejną prognozę należy aktualizować ich wielkości i urealniać wysokość odsetek do obowiązujących stóp procentowych.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe 2026 roku wynikają z realizacji zaplanowanych inwestycji. W roku 2027 - 2029 przewiduje się ich kontynuację zgodnie z danymi wykazu przedsięwzięć wieloletnich. W latach 2026 - 2029 kwota wydatków majątkowych uwzględnia pomoc finansową w formie dotacji dla Województwa Pomorskiego z przeznaczaniem na inwestycję na drodze nr 215 Władysławowo – Jastrzębia Góra.

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 -22.720.050,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. emisji papierów wartościowych – 22 095 499,00 zł;
2. wolnych środków – 624.551,00 zł;

Wynik budżetu Gminy Władysławowo:

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	178.452.897,00	201.172.947,00	-22.720.050,00
2027	192.904.851,50	187.600.350,50	5.304.501,00
2028	169.673.437,50	164.412.513,50	5.260.924,00
2029	162.716.202,00	155.217.892,00	7.498.310,00
2030	161.896.761,00	154.582.957,00	7.313.804,00
2031	161.896.761,00	155.013.387,00	6.883.374,00
2032	161.896.761,00	155.013.388,00	6.883.373,00
2033	161.896.761,00	153.020.789,00	8.875.972,00
2034	161.896.761,00	153.081.586,00	8.815.175,00
2035	161.896.761,00	153.756.669,00	8.140.092,00
2036	161.896.761,00	153.756.669,00	8.140.092,00
2037	161.896.761,00	153.756.669,00	8.140.092,00
2038	161.896.761,00	153.770.029,00	8.126.732,00
2039	161.896.761,00	153.047.677,82	8.849.083,18

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 28.024.551,00 zł i obejmują:

1. emisję papierów wartościowych – 27.400.000,00 zł;
2. wolne środki – 624 551,00 zł.

Wprowadzone do planu wolne środki stanowią niewydatkowane a otrzymane środki europejskie na realizację następujących projektów:

- projekt „Cyberbezpieczny Samorząd”	75.600,00 zł
- projekt „Bliżej wiedzy”	399.976,00 zł
- projekt „Wdrożenie Planu Gospodarki Odpadami”	148.975,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe, które obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w roku 2026 ujęto w latach 2033-2039. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Władysławowo:

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	5.304.501,00	0,00	5.304.501,00
2027	5.304.501,00	0,00	5.304.501,00
2028	5.260.924,00	0,00	5.260.924,00
2029	7.498.310,00	0,00	7.498.310,00
2030	7.313.804,00	0,00	7.313.804,00
2031	6.883.374,00	0,00	6.883.374,00
2032	6.883.373,00	0,00	6.883.373,00
2033	6.875.972,00	2.000.000,00	8.875.972,00
2034	6.815.175,00	2.000.000,00	8.815.175,00
2035	4.140.092,00	4.000.000,00	8.140.092,00
2036	4.140.092,00	4.000.000,00	8.140.092,00
2037	4.140.092,00	4.000.000,00	8.140.092,00
2038	4.126.732,00	4.000.000,00	8.126.732,00
2039	1 449 083,18	7.400.000,00	8.849.083,18

Zródło: Opracowanie własne.

6. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym Gmina Władysławowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, budżet jednostki samorządu terytorialnego w zakresie prognozowanych kwot spłat zadłużenia, musi spełniać następującą relację: wskaźnik kwoty przypadających w danym roku spłat rat zadłużenia oraz odsetek do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej limitów obliczonych jako relacja dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu z siedmiu lat poprzedzających rok budżetowy. Zgodnie z informacjami zawartymi w kolumnie 8 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Władysławowo, dla całego okresu objętego prognozą, relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, jest spełniona.

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Władysławowo 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	8,19%	17,70%	TAK	17,58%	TAK
2027	7,56%	17,13%	TAK	17,01%	TAK
2028	7,15%	15,33%	TAK	15,21%	TAK
2029	7,89%	14,00%	TAK	13,88%	TAK
2030	6,88%	12,37%	TAK	12,26%	TAK
2031	6,38%	12,25%	TAK	12,14%	TAK
2032	6,15%	11,47%	TAK	11,36%	TAK
2033	7,24%	11,94%	TAK	11,94%	TAK
2034	6,96%	12,28%	TAK	12,28%	TAK
2035	6,28%	11,98%	TAK	11,98%	TAK
2036	6,08%	11,66%	TAK	11,66%	TAK
2037	5,87%	11,36%	TAK	11,36%	TAK
2038	5,65%	11,14%	TAK	11,14%	TAK
2039	5,94%	10,92%	TAK	10,92%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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.