

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Damnica na lata 2026 – 2040

I. Założenia ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa została przygotowana na lata 2026 – 2040. Jest instrumentem długoterminowego zarządzania finansami jednostki samorządu, a długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, który stanowi, że Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, natomiast prognozę długu sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągać zobowiązania.

Konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej wymaga, aby wartości w niej przyjęte były zgodne z wartościami przyjętymi w budżecie Gminy co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu (art. 229 ustawy o finansach publicznych).

Ponadto, Wieloletnia Prognoza Finansowa musi być dokumentem realistycznym. Ogromne znaczenie ma tutaj nadwyżka operacyjna, będąca wyznacznikiem zdolności kredytowej gminy. Uregulowanie zawarte w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wprowadza wymaganie, aby dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 przekraczały wydatki bieżące. Relacja ta musi być również zachowana po zakończeniu roku budżetowego – co potwierdzają każdorazowo dane sprawozdawcze. Należy więc dążyć do maksymalizacji poziomu wyniku budżetu bieżącego (nadwyżki operacyjnej), który mógłby być przeznaczony na obsługę zadłużenia (w zakresie kapitału oraz odsetek) oraz sfinansowanie przynajmniej części wydatków majątkowych. Organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, jeśli powyższa reguła nie jest zachowana. Zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia w/w przepisu.

Tylko budżet skonstruowany w oparciu o powyższe wymagania jest budżetem gwarantującym bezpieczeństwo finansowe jednostki samorządu terytorialnego. Nie może on być sporządzony w oderwaniu od długoterminowych zamierzeń. Taką właśnie konstrukcję zapewnia Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Damnica na lata 2026 – 2040.

Punktem wyjścia do prognozy były dane dotyczące wykonania budżetów za lata 2023 – 2024, planowanego wykonania budżetu za rok 2025 wg stanu na koniec III kwartału, przewidywanego wykonania 2025 roku oraz projektu budżetu na 2026 rok.

Do sporządzenia prognoz poszczególnych pozycji dla dochodów bieżących i wydatków bieżących na lata 2027 – 2040 (bez kosztów obsługi długu) posłużono się wytycznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z dnia 17 lipca 2025 roku zatwierdzonymi przez Ministra Finansów.

Poniższa tabela przedstawia jej najważniejsze wartości:

rok	2027	2028	2029	2030 i lata następne
inflacja	2,6%	2,5%	2,4%	2,5%

Do głównych przedsięwzięć (zgodnie z załącznikiem nr 2) zaplanowanych do realizacji w latach 2026 – 2028 należą:

1. „Modernizacja systemu gospodarki ściekowej w Gminie Damnica” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2024 – 2026 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 6 390 802,00 zł, w tym dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład 5 825 062,00 zł. W ramach inwestycji zostanie przebudowana oczyszczalnia ścieków w Damnicy w zakresie mechanicznego oczyszczania ścieków wraz z robotami towarzyszącymi oraz budowa przepompowni i kanalizacji ciśnieniowej z Bobrownik do Damnicy.
2. „Wymiana źródła ciepła wraz z montażem paneli fotowoltaicznych w dwóch obiektach użyteczności publicznej w Gminie Damnica” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2025 – 2026 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 543 000,00 zł (wkład własny). W ramach inwestycji zostanie przeprowadzona termomodernizacja szkoły w Damnie i Damnicy (wymiana źródeł ciepła na kocioł na biomasę, wymiana części stolarki okiennej i drzwiowej, modernizacja c.o., montaż wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła, montaż paneli fotowoltaicznych z magazynem energii).
3. „Przebudowa drogi gminnej w Karzniczce” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2026 – 2027 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 1 113 984,00 zł (wkład własny). W ramach inwestycji zostanie przebudowana droga w Karzniczce na odcinku ok. 640 mb o nawierzchni z betonu asfaltowego, kostki betonowej oraz poboczy z kruszywa. Powstaną dwa miejsca postojowe, droga dla pieszych w bezpiecznym miejscu i oznakowanie drogowe.
4. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Damnica” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2025 – 2027 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 580 000,00 zł (wkład własny). W ramach inwestycji zostanie wybudowanych ponad 70 przydomowych oczyszczalni ścieków na terenach nieskanalizowanych Gminy Damnica.
5. „Wymiana sieci wodociągowej w Bobrownikach” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2025 – 2026 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 165 638,00 zł (wkład własny). W ramach inwestycji zostanie sporządzona dokumentacja projektowa i wymiana sieci w Bobrownikach.
6. „Modernizacja hydroforni i stacji uzdatniania wody w gminie Damnica” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2025 – 2026 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 162 000 zł (wkład własny). W ramach inwestycji zostanie przeprowadzona modernizacja hydroforni i stacji uzdatniania wody w Damnicy i Domaradzu.
7. „Remont Klubu Seniora w Domaradzu” – obejmuje wydatki majątkowe w latach 2025 – 2027 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 129 512,00 zł (wkład własny). W 2025 roku zaplanowano wydatki w wysokości 15 000,00 zł na dokumentację projektową. Natomiast w 2027 roku wprowadzono kwotę 114 512,00 zł na wykonanie robót m. in. ocieplenie budynku, wymiana stolarki okiennej

- i drzwiowej, remont toalet, uszczelnienie dachu, modernizacja instalacji c.o. oraz wymiana opaski betonowej i pomalowanie ścian.
8. „Opracowanie planu ogólnego Gminy Damnica” obejmuje wydatki bieżące w latach 2024 – 2026 o łącznym nakładzie finansowym 219 000,00 zł. W latach 2024 – 2025 roku zaplanowano wydatki w wysokości 87 709,80 zł, natomiast w 2026 roku kwotę 131 290,20 zł na kontynuację zadania.
 9. „Obsługa pożyczki antysmogowej skierowanej do mieszkańców gminy Damnica” – obejmuje wydatki bieżące w latach 2024 – 2027 o łącznym nakładzie finansowym wynoszącym 407 400,00 zł na koszt obsługi pożyczek dla mieszkańców w celu wymiany nieefektywnych piecy grzewczych na ekologiczne źródła ciepła i termomodernizację budynków.
 10. „Zakup samochodu dla ZGK w Damnicy /leasing/” obejmuje wydatki bieżące w latach 2025 – 2027 o łącznym nakładzie finansowym 203 500,00 zł. W 2025 roku zaplanowano wydatki w wysokości 92 000,00 zł, natomiast w latach 2026 – 2027 kwotę 111 500,00 zł na kontynuację zadania.
 11. „Rozbudowa oświetlenia gminnego” obejmuje wydatki majątkowe w latach 2025 – 2028 o łącznym nakładzie finansowym 700 800,00 zł (środki własne). W 2025 roku zaplanowano wydatki w wysokości 100 800,00 zł, natomiast w latach 2026 – 2028 kwotę 600 000,00 zł na kontynuację zadania. W ramach inwestycji planuje się m.in. budowę oświetlenia drogowego na odcinku drogi Zagórzycy – Karzniczka, budowę oświetlenia w Starej Dąbrowie (osiedle domków jednorodzinnych), rozbudowę oświetlenia w Damnie oraz przestawienie oświetlenia w Zagórzycy.

Kontynuowane przedsięwzięcia z udziałem środków unijnych to projekt pn. „Regionalne wsparcie rozwoju kompetencji kluczowych w pomorskich szkołach”. Zadanie realizowane w latach 2024 - 2026. Objętych wsparciem jest 365 uczniów ze wszystkich szkół gminnych. Ponadto w ramach wsparcia skorzystali również nauczyciele, którzy podnieśli swoje kompetencje poprzez szkolenia i studia podyplomowe.

II. Dochody

Wartość prognozy dochodów na rok budżetowy 2026 jest zgodna z planem dochodów budżetu na rok 2026 i wynosi 52 889 861,00 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 46 288 999,00 zł oraz dochody majątkowe w kwocie 6 600 862,00 zł.

Prezentowane w projekcie WPF dochody bieżące sporządzone zostały o dane przyjęte do opracowania budżetu gminy na 2026 rok, tj. o:

- załącznik do pisma Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025 z dnia 14 października 2025 r., który ustala:

- należne dochody gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- należne dochody gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych,
- należne dochody z tytułu subwencji ogólnej,

- pismo Wojewody Pomorskiego nr FB-I.3110.10.9.2025.JCH z dnia 24 października 2025 r., określające wysokość dochodów i dotacji celowych na zadania z zakresu administracji rządowej, realizowane na podstawie porozumień oraz zadania własne realizowane przez jednostki samorządu terytorialnego,

- pismo Krajowego Biura Wyborczego nr DSL.3113.5.2025 z dnia 23 października 2025 r. w sprawie określenia środków na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców w 2026 roku,

- obowiązujące umowy i porozumienia z innymi jednostkami samorządu terytorialnego, dotyczące przede wszystkim prowadzenia punktu nieodpłatnej pomocy prawnej,

- dochody otrzymywane przez jednostki organizacyjne gminy (m. in. wpływy z opłat za wodę i ścieki, wyżywienie, opłaty z najmu pomieszczeń itp.).

Wartości dla pozycji dochodów bieżących w latach 2027 – 2040 zostały zaplanowane ze wzrostem o przewidywany wskaźnik inflacji.

Prognoza dochodów majątkowych na rok 2026 obejmuje:

- wpływy ze sprzedaży mienia 60 000,00 zł,

- wpływy z odszkodowania za przejęcie gruntów na inwestycje celu publicznego (droga S6) – 500 000,00 zł,

- wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności 800,00 zł,

- wpływy z otrzymanych dofinansowań 6 040 062,00 zł.

Ogółem dochody majątkowe wynoszą 6 600 862,00 zł.

Dochody majątkowe na lata następne zaplanowano tylko ze sprzedaży majątku oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Nie planowano wpływów ze środków zewnętrznych, które gmina może pozyskać, ponieważ na dzień sporządzenia prognozy nie ma jeszcze podpisanych umów.

III. Wydatki

Wartość prognozy wydatków na rok budżetowy 2026 jest zgodna z planem wydatków budżetu na rok 2026 i wynosi 54 639 861,00 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 44 807 243,00 zł oraz wydatki majątkowe w kwocie 9 832 618,00 zł.

Wydatki bieżące budżetu gminy zostały oszacowane przy założeniu celowej, oszczędnej i racjonalnej gospodarki, pozwalającej na płynne zrealizowanie zadań, choć w dużym stopniu ograniczone ze względu na stronę dochodową budżetu. W planie wydatków bieżących mieszczą się wszystkie wydatki związane z bieżącym funkcjonowaniem jednostek organizacyjnych oraz z innymi wydatkami nie inwestycyjnymi dotyczącymi wykonywania zadań gminy. Znajdują się tam głównie wynagrodzenia, opłaty za energię elektryczną, konserwację oświetlenia, wodę, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, ubezpieczenia mienia, dotacje dla innych jednostek samorządu terytorialnego, obsługę Rady Gminy, jednostek pomocniczych itp.

Wartości dla pozycji wydatki bieżące (bez kosztów obsługi długu) zostały przyjęte w latach 2027 – 2040 ze wzrostem o przewidywany wskaźnik inflacji.

W ramach wydatków majątkowych w roku 2026 zaplanowano dwadzieścia sześć zadań inwestycyjnych jednorocznych i wieloletnich na kwotę 9 832 618,00 zł, w tym rezerwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne 30 000,00 zł.

IV. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków budżetu. Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica między dochodami a wydatkami stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego albo deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego. W roku 2026 wynik budżetu jest wartością ujemną (deficyt), który zostanie sfinansowany przychodami z emisji papierów wartościowych w kwocie 1 750 000,00 zł. Z prognoz na lata 2027 – 2040 wynika, iż każdy rok będzie kończył się globalną nadwyżką

(pozycja 3 z załącznika Nr 1). Wielkości te będą w pierwszej kolejności wykorzystane na wykup obligacji zgodnie z zawartymi umowami, a w drugiej kolejności na wydatki majątkowe.

V. Przychody

Przychody w roku budżetowym 2026 zaplanowano w wysokości 3 000 000,00 zł. Kwotę tą stanowią środki z emisji obligacji komunalnych w kwocie 3 000 000,00 zł. Wpływy uzyskane z emisji papierów dłużnych zostaną przeznaczone na pokrycie deficytu w wysokości 1 750 000,00 zł, a także spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji w kwocie 1 250 000,00 zł.

Spłatę prognozowanej w 2026 roku emisji obligacji komunalnych zaplanowano na lata 2034 – 2037:

- w 2034 r. – kwota 750 000,00 zł,
- w 2035 r. – kwota 750 000,00 zł,
- w 2036 r. – kwota 750 000,00 zł,
- w 2037 r. – kwota 750 000,00 zł.

VI. Rozchody

Spłaty długu Gminy Damnica w latach 2026 – 2040 zaplanowano na podstawie harmonogramów wykupu obligacji, wynikających z podpisanych umów, a także przychodów zaplanowanych na rok 2026. Kwota rozchodów w poszczególnych latach kształtuje się następująco:

- w 2026 r. – kwota 1 250 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 250 000,00 zł,
- w 2027 r. – kwota 1 250 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 250 000,00 zł,
- w 2028 r. – kwota 2 130 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 2 130 000,00 zł,
- w 2029 r. – kwota 1 219 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 219 000,00 zł,
- w 2030 r. – kwota 1 875 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 875 000,00 zł,
- w 2031 r. – kwota 1 875 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 875 000,00 zł,
- w 2032 r. – kwota 1 875 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 875 000,00 zł,
- w 2033 r. – kwota 1 875 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 875 000,00 zł,
- w 2034 r. – kwota 1 947 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 947 000,00 zł,
- w 2035 r. – kwota 1 950 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 950 000,00 zł,
- w 2036 r. – kwota 1 950 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 950 000,00 zł,
- w 2037 r. – kwota 1 950 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 950 000,00 zł,
- w 2038 r. – kwota 1 299 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 299 000,00 zł,
- w 2039 r. – kwota 1 500 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 500 000,00 zł,
- w 2040 r. – kwota 1 464 000,00 zł, w tym: emisja obligacji 1 464 000,00 zł.

VII. Wskaźnik spłaty zobowiązań

Wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2026 - 2040 spełniają warunek określony w w/w przepisie, tj. nie przekraczają dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań. Wynika z tego, że Gmina Damnica wykazuje prawidłowy poziom zadłużenia.

Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Damnica wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Dodatkowe korekty w trakcie realizacji budżetu umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Pewnych trudności dostarcza fakt, że prognoza musi zostać uchwalona do 2040 roku, gdy występuje duże ryzyko prognozowania w tak odległym horyzoncie czasowym. Pomimo tych trudności zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Gminy Damnica.