

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo 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 zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Dygowo 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 Dygowo jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dygowo 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 Dygowo 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 Dygowo została przygotowana na lata 2026-2039.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Dygowo 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 Dygowo, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%

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 projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2039 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 Dygowo.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Dygowo 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 Dygowo 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 6,54% 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	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Dygowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 8 531 700,00 zł, co stanowi 103,55% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

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 360 000,00 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 4 062 435,00 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 2027 w kwocie 50 913,89 zł.

Planowane dotacje i środki na inwestycje w latach 2026-2027

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027
1	Przywrócenie funkcji retencyjnej stawów w miejscowościach :Jazy, Kłopotowo, Włóscibórz, Wrzosowo oraz zagospodarowanie terenu wokół	Projekt realizowany wspólnie ze Związkiem Miast i Gmin Dorzecza Parsęty pn. „Mała retencja w dorzeczu Parsęty - etap II” finansowanego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027, Priorytet 2 Fundusze Europejskie na rzecz zielonego Pomorza Zachodniego, Działanie 2.12 Adaptacja do zmian klimatu, Typ projektu 3 Mała retencja wodna	600 000,00 zł	0,00 zł
2	Zakup ciężkiego samochodu ratowniczo-gaśniczego z napędem 4x4 wraz z wyposażeniem dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Dygowie	Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 Priorytet 2: Fundusze Europejskie na rzecz zielonego Pomorza Zachodniego -działanie Wzmacnianie służb ratownictwa	1 590 625,00 zł	0,00 zł
3	Rozbudowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych na terenie miejscowości Dygowo wraz z doposażeniem-	Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027	1 408 381,00 zł	0,00 zł
4	Projekt Cyberbezpieczny Samorząd	Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) z programu Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy	239 822,00 zł	0,00 zł
5	Dotacja celowa otrzymana z budżetu państwa na realizację inwestycji	Ministerstwo w ramach Programu rozwoju infrastruktury sportowej w województwach – edycja 2025, realizowanego wspólnie z Ministerstwem Sportu i Turystyki.	223 607,00 zł	0,00 zł
6	Wspólna realizacja projektu pn.„Szkoły dla klimatu-działania na rzecz jego ochrony i adaptacji do zmian"	Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027, działanie FENX.02.04 Adaptacja do zmian klimatu, zapobieganie klęskom i katastrofom	-	28 800,58 zł

7	Przygotowanie i realizacja projektu pt. „Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych”	Realizacja projektu pn. „Wsparcie jednostek Ochotniczych Straży Pożarnych województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych”, w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027, Działanie FEPZ.02.15 Wzmocnienie służb ratownictwa Typ FEPZ.02.15.1 Wsparcie potencjału służb ratownictwa w usuwaniu skutków zmian klimatycznych	-	22 113,31 zł
SUMA			4 062 435,00 zł	50 913,89 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdefiniowany 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 Dygowo 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2039	50,00%	50,00%	—
inne	2027-2028	—	50,00%	—
	2029	—	75,00%	—
	2030-2039	—	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 projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Dygowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 18 927 099,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 901 389,17 zł. W latach 2027-2039 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 Dygowo 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 odchyień 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 prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2026-2039.

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 -7 365 815,00 zł, a jego pokrycie planuje się z kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 7 365 815,00 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 Dygowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	41 501 267,00	48 867 082,00	-7 365 815,00
2027	39 704 476,89	38 117 476,89	1 587 000,00
2028	40 443 365,00	38 922 365,00	1 521 000,00
2029	41 575 779,00	40 075 779,00	1 500 000,00
2030	42 698 324,00	41 198 324,00	1 500 000,00
2031	43 765 781,00	42 215 781,00	1 550 000,00
2032	44 859 925,00	43 159 925,00	1 700 000,00
2033	45 981 423,00	44 203 423,00	1 778 000,00
2034	47 130 958,00	45 843 958,00	1 287 000,00
2035	48 309 231,00	46 809 231,00	1 500 000,00
2036	49 516 962,00	48 016 962,00	1 500 000,00
2037	50 754 886,00	49 254 886,00	1 500 000,00
2038	52 023 759,00	50 023 759,00	2 000 000,00
2039	53 324 352,00	51 058 537,00	2 265 815,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 765 815,00 zł. Przychody Gminy Dygowo w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 8 765 815,00 zł;

W kolumnie "2025 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 4 729 446,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 3 987 000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Dygowo obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Dygowo zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2035-2039. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Dygowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 400 000,00	0,00	1 400 000,00
2027	1 587 000,00	0,00	1 587 000,00
2028	1 521 000,00	0,00	1 521 000,00
2029	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2030	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2031	1 550 000,00	0,00	1 550 000,00
2032	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00
2033	1 778 000,00	0,00	1 778 000,00
2034	1 287 000,00	0,00	1 287 000,00
2035	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2036	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2037	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2038	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2039	0,00	2 265 815,00	2 265 815,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2026-2039, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 13 823 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 21 188 815,00 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 60,98%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	21 188 815,00	34 745 713,00	60,98%
2027	19 601 815,00	36 798 857,00	53,27%
2028	18 080 815,00	37 505 873,00	48,21%
2029	16 580 815,00	38 556 037,00	43,00%

*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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Dygowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Dygowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	37 078 832,00	37 078 054,00	778,00	778,00
2027	39 503 563,00	38 035 779,00	1 467 784,00	1 467 784,00
2028	40 443 365,00	38 713 200,00	1 730 165,00	1 730 165,00
2029	41 575 779,00	39 487 816,00	2 087 963,00	2 087 963,00
2030	42 698 324,00	40 408 876,00	2 289 448,00	2 289 448,00
2031	43 765 781,00	41 332 449,00	2 433 332,00	2 433 332,00
2032	44 859 925,00	42 255 203,00	2 604 722,00	2 604 722,00
2033	45 981 423,00	43 167 014,00	2 814 409,00	2 814 409,00
2034	47 130 958,00	44 378 950,00	2 752 008,00	2 752 008,00
2035	48 309 231,00	45 554 019,00	2 755 212,00	2 755 212,00
2036	49 516 962,00	46 430 545,00	3 086 417,00	3 086 417,00
2037	50 754 886,00	47 707 492,00	3 047 394,00	3 047 394,00
2038	52 023 759,00	48 984 959,00	3 038 800,00	3 038 800,00
2039	53 324 352,00	50 231 630,00	3 092 722,00	3 092 722,00

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 Dygowo 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 przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	6,47%	14,03%	TAK	13,97%	TAK
2027	7,13%	13,62%	TAK	13,57%	TAK
2028	6,61%	12,71%	TAK	12,65%	TAK
2029	6,19%	11,25%	TAK	11,20%	TAK
2030	5,87%	7,13%	TAK	7,07%	TAK
2031	5,68%	7,07%	TAK	7,02%	TAK
2032	5,74%	6,37%	TAK	6,32%	TAK
2033	5,61%	6,75%	TAK	6,75%	TAK
2034	3,90%	7,62%	TAK	7,62%	TAK
2035	4,15%	7,68%	TAK	7,68%	TAK
2036	3,91%	7,66%	TAK	7,66%	TAK
2037	3,67%	7,61%	TAK	7,61%	TAK
2038	4,45%	7,48%	TAK	7,48%	TAK
2039	4,69%	7,30%	TAK	7,30%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Dygowo 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”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Dygowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr UCHW.NR XIX/115/25 RADY GMINY DYGOWO Rady Gminy Dygowo z dnia 28.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Wspólna realizacja projektu pn. „Szkoly dla klimatu-dzialania na rzecz jego ochrony i adaptacji do zmian – zmiana w przedsiwzieciu (czesc majatkowa) obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 17 860,41 zł.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.