

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2023-2033

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 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dygowo za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Dygowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) 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 2033. 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 2023-2033.

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 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia
------------	----------------------------	--	--

			brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%
2033	2,60%	2,50%	2,80%

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2024-2033 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 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 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, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2033	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2033	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2033	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2033	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2033	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2033	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Dygowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 7 744 476,00 zł, co stanowi 111,59% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 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 2023 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 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 963 619,00 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. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Podstawa wyceny	Planowany dochód
Dygowo	41/14 Dygowo	0,15	operat szacunkowy	100 000,00 zł
Dygowo	41/13 Dygowo	0,15	operat szacunkowy	100 000,00 zł
Dygowo-sieć wod.-	Dygowo 266,273, 271/7, 288, 654,	WOD.DŁ.16 10 M.B	operat szacunkowy	263 619,00 zł

kanal.	279/20, 279/21, 278/10, 689, 276/4, 274/6, 276/6, 656, 655	KANAL.147 0 M.B	y	
Dygowo	480/2	0,10	wycena własna	500 000,00 zł
Suma				963 619,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 17 867 063,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 4. Wykaz dotacji majątkowych w budżecie 2023

Nazwa zadania	Dotacja majątkowa
Rządowy Fundusz Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych- Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Dygowo	4 465 000,00 zł
Dotacja celowa z tytułu pomocy finansowej z Powiatu Kołobrzeskiego- Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż drogi powiatowej nr 3324Z w gminie Dygowo	300 000,00 zł
Rządowy Fundusz Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych- Rozwój infrastruktury turystycznej poprzez budowę centrum rekreacyjnego wraz z remizą w miejscowości Dygowo	7 830 000,00 zł
Rządowy Fundusz Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych- Budowa remizy strażackiej w Piotrowicach	735 000,00 zł
Rządowy Fundusz Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych- Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Czerninie	2 747 249,00 zł
Dofinansowanie z Programu Rozwoju Lokalnej Infrastruktury Sportowej- Sportowa Polska-Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Czerninie	1 194 900,00 zł
Dofinansowanie z Programu Rozwój Obszarów Wiejskich- Budowa świetlicy wiejskiej w Kłopotowie-refundacja	500 000,00 zł
Dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego przez LGD Siła w Grupie- Rozwój infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej miejscowości Stramniczka i Stojkowo poprzez budowę dwóch miejsc spotkań	94 839,00 zł
Suma	17 866 988,00 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 zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy 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.

Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2026	0,00%	0,00%	50,00%
	2027-2033	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2026	0,00%	50,00%	0,00%
	2027-2033	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Dygowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 915 836,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę -166 609,43 zł. W latach 2024-2033 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 projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować

się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 znacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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 wskaźniki inflacji i PKB, 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 2023-2033. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. BUDOWA SALI GIMNASTYCZNEJ PRZY SZKOLE PODSTAWOWEJ W CZERNINIE.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2023-2033, a ostatnią zmianą WPF na lata 2022-2030 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 948 505,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 948 505,00 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.

Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Dygowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	44 225 800,00	47 174 305,00	-2 948 505,00
2024	26 614 084,00	27 164 084,00	-550 000,00
2025	27 439 120,00	26 739 120,00	700 000,00
2026	28 125 098,00	26 925 098,00	1 200 000,00

2027	28 940 726,00	27 553 726,00	1 387 000,00
2028	29 780 006,00	28 558 501,00	1 221 505,00
2029	30 613 847,00	29 413 847,00	1 200 000,00
2030	31 440 421,00	30 240 421,00	1 200 000,00
2031	32 289 312,00	31 089 312,00	1 200 000,00
2032	33 128 835,00	31 928 835,00	1 200 000,00
2033	33 990 185,00	32 790 185,00	1 200 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2024.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 148 505,00 zł. Przychody Gminy Dygowo w 2023 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 148 505,00 zł;

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 2028-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Dygowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2024	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2025	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2026	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2027	1 387 000,00	0,00	1 387 000,00
2028	823 000,00	398 505,00	1 221 505,00
2029	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
2030	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
2031	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
2032	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
2033	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2023-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 7 010 000,00 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 958 505,00 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 2023 roku wyniesie 41,72%.

Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	9 958 505,00	23 868 452,00	41,72%
2024	10 508 505,00	24 004 265,00	43,78%
2025	9 808 505,00	24 748 397,00	39,63%

*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 2023 r. zaplanowano równowagę bieżącą. Relacja z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest zachowana w całym okresie prognozy.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Dygowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	25 395 118,00	25 395 118,00	0,00	0,00
2024	26 614 084,00	26 255 493,40	358 590,60	358 590,60
2025	27 439 120,00	26 570 531,00	868 589,00	868 589,00
2026	28 125 098,00	26 818 247,00	1 306 851,00	1 306 851,00
2027	28 940 726,00	27 439 797,00	1 500 929,00	1 500 929,00
2028	29 780 006,00	28 124 881,00	1 655 125,00	1 655 125,00
2029	30 613 847,00	28 832 820,00	1 781 027,00	1 781 027,00
2030	31 440 421,00	29 550 552,00	1 889 869,00	1 889 869,00
2031	32 289 312,00	30 288 144,00	2 001 168,00	2 001 168,00
2032	33 128 835,00	31 042 218,00	2 086 617,00	2 086 617,00
2033	33 990 185,00	31 808 984,00	2 181 201,00	2 181 201,00

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.

Tabela 10. 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	6,79%	16,55%	TAK	17,38%	TAK
2024	7,49%	15,65%	TAK	16,48%	TAK
2025	6,77%	10,61%	TAK	11,43%	TAK
2026	6,02%	8,44%	TAK	9,33%	TAK
2027	6,23%	8,79%	TAK	9,68%	TAK
2028	5,29%	8,05%	TAK	8,93%	TAK
2029	4,94%	6,95%	TAK	7,84%	TAK
2030	4,68%	5,40%	TAK	5,40%	TAK
2031	4,44%	6,20%	TAK	6,20%	TAK
2032	4,20%	6,66%	TAK	6,66%	TAK
2033	3,98%	6,91%	TAK	6,91%	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 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

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.

INFORMACJA O ZADŁUŻENIU – GMINY DYGOWO Aktualne zadłużenie wobec Banków na 01.01.2023 r.

Wyszczególnienie (kredyty, gwarancje, pożyczki, inne)	Bank	Kwota udzielona	Aktualna wartość zadłużenia	Waluta	Data udzielenia	Data całkowitej spłaty	Spłaty
Emisja obligacji	SGB Poznań	3 500 000,00	700 000,00	PLN	13-12-2013	31-12-2023	2023-700 000,00
Emisja obligacji	SGB Poznań	4 282 000,00	1 253 000,00	PLN	04-09-2014	31-12-2025	2023-500 000,00 2025-753 000,00
Emisja obligacji	SGB Poznań	3 229 000,00	3 229 000,00	PLN	10-06-2015	31-12-2027	2024-1 200 000,00 2025- 447 000,00 2026-1 200 000,00 2027- 382 000,00
Emisja obligacji	PKO BP SA	1 155 000,00	1 005 000,00	PLN	05-10-2016	31-12-2027	2027-1 005 000,00
Emisja obligacji	SGB Poznań	823 000,00	823 000,00	PLN	10-12-2020	31-12-2028	2028-823 000,00
Razem do spłaty			7 010 000,00				2023-1 200 000,00 2024-1 200 000,00 2025-1 200 000,00 2026-1 200 000,00 2027-1 387 000,00 2028- 823 000,00

OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 2 „ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ DO WPF”

I. W części wykazu przedsięwzięć do WPF dotyczącej wydatków 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(1.1) ujęto

-wydatki majątkowe(1.1.2):

(1.1.2.1)-Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Miechęcino- koszt łączny inwestycji 915 000,00 zł, z czego zostaną pozyskane środki w ramach działania „Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego kierowanego przez społeczność” objętego programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Limit na 2024 rok -900 000,00 zł. Limit zobowiązań 900 000,00 zł.

(1.1.2.2) -Rozwój infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej miejscowości Stramniczka i Stojkowo poprzez budowę dwóch miejsc spotkań- dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020. Limit wydatków w 2023 roku-150 000,00 zł. Łączne nakłady finansowe 160 000,00 zł.

II. W części wykazu przedsięwzięć do WPF dotyczącej wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe (1.3) ujęto:

-wydatki bieżące(1.3.1)

(1.3.1.1)-Strategia Rozwoju Ponadlokalnego dla Koszalińsko-Kołobrzesko-Białogardzkiego Obszaru Funkcjonalnego na lata 2021-2030-zadanie polega na opracowaniu i realizacji strategii. Zadanie zostanie zakończone w 2030 r. Kwota wydatków planowana na 2023 rok-0,00 zł, w 2024 r- 4 481,00 zł, w 2025 r.-4 481,00 zł, w 2026 r.-4 481,00 zł, w 2027 r.-4 481,00 zł, w 2028 r.-4 481,00 zł, w 2029 r.-4 481,00 zł, w 2030 r.-4 481,00 zł.

Łączne koszty 41 824,00 zł.

(1.3.1.2)-Odbiór, transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych z terenu gminy Dygowo - Zapewnienie utrzymania czystości na terenie gminy. Limit wydatków 2023-1 424 360,00 zł, 2024- 1 424 360,00 zł. Łączne koszty - 4 985 260,00 zł.

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (1.3.2)-

-wydatki majątkowe-(1.3.2)

(1.3.2.1)- Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Czerninie” – wydatki 2023 roku - 3 942 149,00 zł. Inwestycja zostanie dofinansowana: ze środków Ministerstwa Sportu w Ramach Programu „Sportowa Polska” – 1 194 900,00 zł oraz w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład- 2 748 149,00 zł.

Łączne koszty inwestycji 3 942 149,00 zł.

(1.3.2.2)- Budowa sieci wodociągowo-kanalizacyjnej na terenie gminy Dygowo-wydatki 2023 roku - 4 877 038,00 zł. Łączny koszt inwestycji wyniesie 5 133 724,00 zł-zadanie dofinansowane w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład (tj.4 465 000,00 zł).Wkład własny gminy wyniesie 668 724,00 zł. Inwestycja obejmuje wykonanie projektu budowlanego oraz wykonanie sieci wodociągowo-kanalizacyjnej na terenie przeznaczonym pod zabudowę mieszkaniową na terenie miejscowości Dygowo.

(1.3.2.3)- Przebudowa sieci energetycznej w ulicy Głównej w Dygowie. Limitu wydatków w 2023 roku-250 000,00 zł. Planowane łączne koszty inwestycji wyniosą 400 000,00 zł.

(1.3.2.4)- Rozwój infrastruktury turystycznej poprzez budowę centrum rekreacyjnego wraz z remizą w miejscowości Dygowo-dofinansowanie z Polskiego Ładu w wysokości 7 830 000,00 zł Wkład własny gminy wyniesie 2 470 000,00 zł . Limit wydatków w 2023 roku-10 300 000,00 zł. Planowane łączne koszty inwestycji wyniosą 10 300 000,00 zł.

(1.3.2.5)- ,Budowa remizy strażackiej w Piotrowicach- projekt realizowany będzie w ramach środków otrzymanych w wysokości 735 000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, wkład własny gminy 75 000,00 zł. Limit wydatków w 2023 roku-800 000,00 zł. Łączne nakłady finansowe 810 000,00 zł.

OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 2 „WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ DO WPF”

I. W części wykazu przedsięwzięć do WPF dotyczącej wydatków 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(1.1) ujęto

-wydatki majątkowe(1.1.2):

(1.1.2.1)-Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Miechęcino- koszt łączny inwestycji 915 000,00 zł, z czego zostaną pozyskane środki w ramach działania „Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego kierowanego przez społeczność” objętego programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Limit na 2024 rok -900 000,00 zł. Limit zobowiązań 900 000,00 zł.

(1.1.2.2) -Rozwój infrastruktury turystycznej i rekreacyjnej miejscowości Stramniczka i Stojkowo poprzez budowę dwóch miejsc spotkań- dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020.

Limit wydatków w 2023 roku-150 000,00 zł. Łączne nakłady finansowe 160 000,00 zł.

II. W części wykazu przedsięwzięć do WPF dotyczącej wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe (1.3) ujęto:

-wydatki bieżące(1.3.1)

(1.3.1.1)-Strategia Rozwoju Ponadlokalnego dla Koszalińsko-Kołobrzesko-Białogardzkiego Obszaru Funkcjonalnego na lata 2021-2030-zadanie polega na opracowaniu i realizacji strategii. Zadanie zostanie zakończone w 2030 r. Kwota wydatków planowana na 2023 rok-0,00 zł, w 2024 r- 4 481,00 zł, w 2025 r.-4 481,00 zł, w 2026 r.-4 481,00 zł, w 2027 r.-4 481,00 zł, w 2028 r.-4 481,00 zł, w 2029 r.-4 481,00 zł, w 2030 r.-4 481,00 zł.

Łączne koszty 41 824,00 zł.

(1.3.1.2)-Odbiór, transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych z terenu gminy Dygowo - Zapewnienie utrzymania czystości na terenie gminy. Limit wydatków 2023-1 424 360,00 zł, 2024- 1 424 360,00 zł.

Łączne koszty - 4 985 260,00 zł.

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (1.3.2)-

-wydatki majątkowe-(1.3.2)

(1.3.2.1)- Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Czerninie” – wydatki 2023 roku - 3 942 149,00 zł. Inwestycja zostanie dofinansowana: ze środków Ministerstwa Sportu w Ramach Programu „Sportowa Polska” – 1 194 900,00 zł oraz w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład- 2 748 149,00 zł.

Łączne koszty inwestycji 3 942 149,00 zł.

(1.3.2.2)- Budowa sieci wodociągowo-kanalizacyjnej na terenie gminy Dygowo-wydatki 2023 roku - 4 877 038,00 zł. Łączny koszt inwestycji wyniesie 5 133 724,00 zł-zadanie dofinansowane w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład (tj.4 465 000,00 zł).Wkład własny gminy wyniesie 668 724,00 zł. Inwestycja obejmuje wykonanie projektu budowlanego.

(1.3.2.3)- Przebudowa sieci energetycznej w ulicy Głównej w Dygowie. Limitu wydatków w 2023 roku-250 000,00 zł. Planowane łączne koszty inwestycji wyniosą 400 000,00 zł.

(1.3.2.4)- Rozwój infrastruktury turystycznej poprzez budowę centrum rekreacyjnego wraz z remizą w miejscowości Dygowo-dofinansowanie z Polskiego Ładu w wysokości 7 830 000,00 zł Wkład własny gminy wyniesie 2 470 000,00 zł

Limit wydatków w 2023 roku-10 300 000,00 zł. Planowane łączne koszty inwestycji wyniosą 10 300 000,00 zł.

(1.3.2.5)- „Budowa remizy strażackiej w Piotrowicach- projekt realizowany będzie w ramach środków otrzymanych w wysokości 735 000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, wkład własny gminy 75 000,00 zł.

Limit wydatków w 2023 roku-800 000,00 zł. Łączne nakłady finansowe 810 000,00 zł.