UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2027-2038

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 z późn. zm.),przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dygowo 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 Dygowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) 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 2038. 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 2027-2038.

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 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%

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

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 2028-2038 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 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. 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 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.

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 2028 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 5,98% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2029 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	2029-2032	—	100,00%
	2033-2038	—	80,00%
dochody z udziału w CIT	2029-2032	—	100,00%
	2033-2038	—	80,00%
subwencja ogólna	2029-2032	—	100,00%
	2033-2038	—	80,00%
dotacje bieżące	2029-2032	—	100,00%
	2033-2038	—	80,00%
pozostałe, w tym:	2029-2038	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2029-2038	—	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 wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Dygowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 9 017 252,00 zł, co stanowi 105,69% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 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 2027 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 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 990 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2027 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Dygowo	293/2 obr. Dygowo	0,1600	150 000,00	150 000,00
Dygowo	293/3 obr. Dygowo	0,1900	150 000,00	150 000,00
Dygowo	409/3 obr. Dygowo	0,6149	690 000,00	690 000,00
			Suma	**990 000,00**

Źródło: Opracowanie własne.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 1 073 607,00 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:

1. „Przywrócenie funkcji retencyjnej stawów w miejscowościach: Jazy, Kłopotowo, Włościbórz, Wrzosowo oraz zagospodarowanie terenu wokół" – 850 000,00 zł (projekt realizowany wspólnie ze Związkiem Miast i Gmin Dorzecza Parsęty pn. «Mała retencja w dorzeczu Parsęty – etap II», Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027);
2. „Modernizacja boisk wielofunkcyjnych i do piłki nożnej oraz budynku zaplecza w miejscowości Wrzosowo i przy ulicy Kolejowej w Dygowie" – 223 607,00 zł (refundacja wydatków poniesionych w 2026 r., Program rozwoju infrastruktury sportowej w województwach – edycja 2025, Ministerstwo Sportu i Turystyki oraz Województwo Zachodniopomorskie).

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. uposażenia i wynagrodzenia oraz 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 średniorocz na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodze nia brutto w gospodarce narodowej
uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	2028-2030	—	80,00%	20,00%
	2031-2038	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028	—	30,00%	—
	2029	—	50,00%	—

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średniorocz na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodze nia brutto w gospodarce narodowej
	2030	—	80,00%	—
	2031-2038	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

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 Dygowo wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 18 969 564,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę -671 092,40 zł. W latach 2028-2038 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, 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.

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.

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 2027-2038.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 681 806,00 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]
2027	41 129 695,00	40 447 889,00	681 806,00
2028	41 402 240,00	39 881 240,00	1 521 000,00
2029	42 478 699,00	40 978 699,00	1 500 000,00
2030	43 540 666,00	42 040 666,00	1 500 000,00
2031	44 629 183,00	43 079 183,00	1 550 000,00
2032	45 744 913,00	44 044 913,00	1 700 000,00
2033	46 749 510,00	44 971 510,00	1 778 000,00
2034	47 776 443,00	46 489 443,00	1 287 000,00
2035	48 826 213,00	47 326 213,00	1 500 000,00
2036	49 899 334,00	48 399 334,00	1 500 000,00
2037	50 996 331,00	49 496 331,00	1 500 000,00
2038	52 117 744,00	50 617 744,00	1 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 905 194,00 zł. Przychody Gminy Dygowo w 2027 r. obejmują:

1. wolne środki – 905 194,00 zł;

W kolumnie “2026 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2026 r. (aktualnym na 30 września 2026 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 7 560 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2026 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 6 000 000,00 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”.

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Dygowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2027	1 587 000,00
2028	1 521 000,00
2029	1 500 000,00
2030	1 500 000,00
2031	1 550 000,00
2032	1 700 000,00
2033	1 778 000,00
2034	1 287 000,00
2035	1 500 000,00
2036	1 500 000,00
2037	1 500 000,00
2038	1 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2027-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie” wynosi 18 423 000,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 16 836 000,00 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 44,74%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	16 836 000,00	37 630 369,00	44,74%
2028	15 315 000,00	37 872 138,00	40,44%
2029	13 815 000,00	38 856 814,00	35,55%

*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 2027 r. zaplanowano równowagę bieżącą. Relacja z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Dygowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	39 066 088,00	39 066 088,00	0,00	905 194,00
2028	41 402 240,00	39 695 510,00	1 706 730,00	1 706 730,00
2029	42 478 699,00	40 485 367,00	1 993 332,00	1 993 332,00
2030	43 540 666,00	41 386 505,00	2 154 161,00	2 154 161,00
2031	44 629 183,00	42 336 089,00	2 293 094,00	2 293 094,00
2032	45 744 913,00	43 306 629,00	2 438 284,00	2 438 284,00
2033	46 749 510,00	44 298 130,00	2 451 380,00	2 451 380,00
2034	47 776 443,00	45 325 668,00	2 450 775,00	2 450 775,00
2035	48 826 213,00	46 441 134,00	2 385 079,00	2 385 079,00
2036	49 899 334,00	47 525 645,00	2 373 689,00	2 373 689,00
2037	50 996 331,00	48 638 956,00	2 357 375,00	2 357 375,00
2038	52 117 744,00	49 770 537,00	2 347 207,00	2 347 207,00

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 przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2027	6,99%	15,02%	TAK	15,01%	TAK
2028	6,13%	13,47%	TAK	13,46%	TAK
2029	5,73%	11,95%	TAK	11,93%	TAK
2030	5,42%	7,72%	TAK	7,70%	TAK
2031	5,25%	7,54%	TAK	7,53%	TAK
2032	5,30%	6,73%	TAK	6,72%	TAK
2033	5,19%	5,82%	TAK	5,80%	TAK

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 przewidywaneg o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2034	3,79%	6,28%	TAK	6,28%	TAK
2035	4,16%	6,86%	TAK	6,86%	TAK
2036	3,93%	6,79%	TAK	6,79%	TAK
2037	3,70%	6,62%	TAK	6,62%	TAK
2038	3,45%	6,41%	TAK	6,41%	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 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie".

9. Przedsięwzięcia

Gmina Dygowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXX/205/26 Rady Gminy Dygowo z dnia 11.09.2026 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Dofinansowanie funkcjonowania żłobka-Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego-Tworzenie nowych miejsc w placówkach opiekuńczych dla dzieci do 3 roku życia – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 571 824,00 zł, w tym w 2027 r. – 190 608,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 190 608,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY DYGOWO.
2. Odbiór,transport i zagospodarowanie odpadów z nieruchomości ogólnodostępnych – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2027-2029. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 620 295,00 zł, w tym w 2027 r. – 196 763,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 620 295,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY DYGOWO.

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.,,Szkoły dla klimatu-działania na rzecz jego ochrony i adaptacji do zmian – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 0,22 zł;
    2) MAŁA RETENCJA W GMINACH DORZECZA PARSETY-ETAP II -PRZYWRÓCENIE FUNKCJI RETENCYJNEJ STAWÓW W MIEJSCOWOŚCIACH : JAZY,KŁOPOTOWO,WŁOŚCIBÓRZ,WRZOSOWO ORAZ ZAGOSPODAROWANIE TERENU WOKÓŁ – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 0,34 zł;
    3) Wspólna realizacja projektu pn.,,Szkoły dla klimatu-działania na rzecz jego ochrony i adaptacji do zmian – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 0,42 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
    1) Koszty wdrażania ZIT związane z działaniem Biura ZIT w ramach projektu ,,Wspólnie robimy więcej-ZIT KKBOF (2021-2027) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 472,50 zł;
    2) Odbiór, transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych z terenu gminy Dygowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 3 590 023,00 zł;

b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 050 000,00 zł;
c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2028-2029 o kwotę 5 140 023,00 zł;
d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2029;

3) MAŁA RETENCJA W GMINACH DORZECZA PARSETY-ETAP II -PRZYWRÓCENIE FUNKCJI RETENCYJNEJ STAWÓW W MIEJSCOWOŚCIACH : JAZY,KŁOPOTOWO,WŁOŚCIBÓRZ,WRZOSOWO ORAZ ZAGOSPODAROWANIE TERENU WOKÓŁ – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
   a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 79 000,00 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Zapewnienie obsługi bankowej.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.