

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2025-2036

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 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dygowo za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Dygowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 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 2036. 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 2025-2036.

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 10 października 2024 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
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2036 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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;

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

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

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_t$ – 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:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026	120,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2036	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	120,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2036	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	120,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2036	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	120,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2036	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	120,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2036	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	120,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2036	0,00%	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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Dygowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 8 239 323,00 zł, co stanowi 102,99% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 593 619,00 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia	Wartość netto	Planowany dochód
Dygowo	293/2 ob. Dygowo	0,16 ha	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Dygowo	293/3	0,19 ha	150 000,00 zł	150 000,00 zł
Sieć wodno-kanalizacyjna w Dygowie	266,273,271/7,288,654,279/20,279/21,278/10,689,276/4,274/6,276/6,656,655	Wod.dł 1610 mb Kanal.1470 mb	263 619,00 zł	263 619,00 zł
			Suma	513 619,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 2 740 785,00 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 latach 2026-2027 w łącznej kwocie 1 890 921,00 zł.

Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań.

Wykaz dotacji majątkowych w latach 2025-2027

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Dotacje majątkowe w 2025 r.	Dotacje majątkowe w 2026 r.	Dotacje majątkowe w 2027 r.
1	Projekt „Cyberbezpieczny Samorząd”	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego z programu Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy	132 404,00 zł	93 802,00 zł	125 068,00 zł
2	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	0,00 zł
3	Budowa świetlicy w Miejscowości Miechęcino-refundacja poniesionych wydatków-Europejski Fundusz na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich	Rozwój Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w ramach poddziałania „Wsparcie inwestycji związanych z tworzeniem, ulepszeniem lub rozbudową wszystkich rodzajów małej infrastruktury, w tym inwestycji w energię odnawialną i w oszczędzanie energii”	250 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4	Dotacja dla Parafii Rzymskokatolickiej pw. Wniebowstąpienia Pańskiego w Dygowie	Fundusz Przeciwdziałania COVID-19	294 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5	Dotacja dla Parafii Rzymskokatolickiej pw. Przemienienia Pańskiego we Wrzosowie-Kościół pw.św.Andrzeja Apostoła w Kłopotowie	Fundusz Przeciwdziałania COVID-19	637 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

6	Wspólna realizacja projektu pn., „Szkoly 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	0,00 zł	57 602,00 zł	0,00 zł
7	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	0,00 zł	1 590 625,00 zł	0,00 zł
SUMA			2 721 785,00 zł	1 742 029,00 zł	125 068,00 zł

Zródło: 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.

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	2026-2036	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2027-2036	0,00%	100,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Dygowo wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 628 647,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 378 647,00 zł. W latach 2026-2036 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie 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 2026 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2025 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2027 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2026 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

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 2025-2036.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 529 446,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 529 446,00 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]
2025	39 007 136,00	42 536 582,00	-3 529 446,00
2026	38 913 015,00	41 013 015,00	-2 100 000,00
2027	38 472 179,00	36 885 179,00	1 587 000,00
2028	39 396 340,00	37 875 340,00	1 521 000,00
2029	40 499 438,00	38 999 438,00	1 500 000,00
2030	41 511 924,00	40 011 924,00	1 500 000,00
2031	42 549 721,00	40 999 721,00	1 550 000,00
2032	43 613 464,00	41 913 464,00	1 700 000,00
2033	44 703 801,00	42 925 801,00	1 778 000,00
2034	45 821 396,00	44 021 396,00	1 800 000,00
2035	46 966 931,00	45 137 485,00	1 829 446,00
2036	48 141 104,00	46 241 104,00	1 900 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2026.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 729 446,00 zł. Przychody Gminy Dygowo w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 729 446,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2026.

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 2026-2036. 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]
2025	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2026	1 200 000,00	200 000,00	1 400 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	1 387 000,00	200 000,00	1 587 000,00
2028	1 221 000,00	300 000,00	1 521 000,00
2029	1 200 000,00	300 000,00	1 500 000,00
2030	1 200 000,00	300 000,00	1 500 000,00
2031	1 350 000,00	200 000,00	1 550 000,00
2032	1 300 000,00	400 000,00	1 700 000,00
2033	978 000,00	800 000,00	1 778 000,00
2034	0,00	1 800 000,00	1 800 000,00
2035	0,00	1 829 446,00	1 829 446,00
2036	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dygowo na lata 2025-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 11 036 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 14 565 446,00 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 2025 roku wyniesie 43,62%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	14 565 446,00	33 390 340,00	43,62%

*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 2025 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]
2025	35 672 732,00	35 370 589,00	302 143,00	302 143,00
2026	37 170 986,00	35 151 840,00	2 019 146,00	2 019 146,00
2027	38 323 287,00	36 401 102,00	1 922 185,00	1 922 185,00
2028	39 396 340,00	37 419 162,00	1 977 178,00	1 977 178,00
2029	40 499 438,00	38 234 780,00	2 264 658,00	2 264 658,00
2030	41 511 924,00	39 075 244,00	2 436 680,00	2 436 680,00
2031	42 549 721,00	39 952 701,00	2 597 020,00	2 597 020,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2032	43 613 464,00	40 864 439,00	2 749 025,00	2 749 025,00
2033	44 703 801,00	41 790 342,00	2 913 459,00	2 913 459,00
2034	45 821 396,00	42 727 162,00	3 094 234,00	3 094 234,00
2035	46 966 931,00	43 681 339,00	3 285 592,00	3 285 592,00
2036	48 141 104,00	44 640 328,00	3 500 776,00	3 500 776,00

Zródło: 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.

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)
2025	6,44%	13,67%	TAK	13,94%	TAK
2026	6,51%	11,62%	TAK	12,02%	TAK
2027	6,95%	12,24%	TAK	12,64%	TAK
2028	6,14%	11,67%	TAK	12,07%	TAK
2029	5,53%	10,65%	TAK	11,05%	TAK
2030	5,08%	6,70%	TAK	7,10%	TAK
2031	4,84%	6,71%	TAK	7,11%	TAK
2032	4,96%	7,16%	TAK	7,16%	TAK
2033	4,88%	7,68%	TAK	7,68%	TAK
2034	4,66%	7,58%	TAK	7,58%	TAK
2035	4,46%	7,56%	TAK	7,56%	TAK
2036	4,37%	7,63%	TAK	7,63%	TAK

Zródło: 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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Dygowo planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr UCHW.NR VII/48/24 RADY GMINY DYGOWO Rady Gminy Dygowo z dnia 29.10.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Koszty wdrażania ZIT związane z działaniem Biura ZIT w ramach projektu „Wspólnie robimy więcej-ZIT KKBOF (2021-2027) – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2030. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 13 365,00 zł, w tym w 2025 r. – 2 112,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 13 365,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY DYGOWO.

2. Zapewnienie obsługi bankowej – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 164 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 40 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 160 000,00 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) Rozbudowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych na terenie Dygowo wraz z doposażeniem – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 551 765,35 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Odbiór, transport i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych z terenu gminy Dygowo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 385 260,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 800 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 1 800 000,00 zł;
 - d. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 2 175 640,00 zł;
 - e. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 2) OPRACOWANIE MIEJSCOWEGO PLANU ZAGOSPODAROWANIA PRZESTRZENNEGO GMINY DYGOWO – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 126 400,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 31 800,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;

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.