

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogard na lata 2026-2050

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 Nowogard 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 Nowogard jest uchwała budżetowa wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Nowogard za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania wprowadzono wartości wynikające z planu budżetu na koniec 2025 roku.

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 2050. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Nowogard została przygotowana na lata 2026-2050.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Nowogard 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 Nowogard, 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.

Tabela 1. 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%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%
2042	0,80%	2,50%	2,10%
2043	0,70%	2,50%	2,10%
2044	0,60%	2,50%	2,00%
2045	0,50%	2,50%	1,90%
2046	0,40%	2,50%	1,90%
2047	0,40%	2,50%	1,80%
2048	0,40%	2,50%	1,80%
2049	0,30%	2,50%	1,80%
2050	0,40%	2,50%	1,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
2. dla lat 2027-2050 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 Nowogard.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi 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 Nowogard 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 Nowogard oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Nowogard, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 16 180 000,00 zł, co stanowi 100,96% dochodów z tego tytułu uzyskanych 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 objaśnieniach do uchwały WPF.

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 objaśnieniach do uchwały WPF.

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 2 170 000,00 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 stosunku do uchwały WPF dochody ze sprzedaży nie uległy zmianie.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21 618 567,73 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. W stosunku do uchwały WPF dotacje i środki na inwestycje zwiększono o 1 880 747,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 5 000 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Nowogard 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 na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Nowogard 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. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych zastosowanych do prognozowania wydatków bieżących przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2026 r. w budżecie Gminy Nowogard wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 66 462 997,89 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -4 352 390,10 zł. W latach 2027-2050 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Nowogard planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

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 zacznie 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 Nowogard na lata 2026-2050.

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 -23 148 115,22 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 18 785 162,15 zł;
2. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2025 r. – 4 362 953,07 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 2. Wynik budżetu Gminy Nowogard

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	177 494 230,18	200 642 345,40	-23 148 115,22
2027	161 435 537,00	161 061 902,76	373 634,24
2028	161 945 100,69	161 571 466,45	373 634,24
2029	165 235 534,00	164 861 899,76	373 634,24
2030	169 846 784,00	169 473 149,76	373 634,24
2031	173 675 964,00	173 302 329,76	373 634,24
2032	177 294 572,00	176 226 200,76	1 068 371,24
2033	182 187 580,00	181 119 208,76	1 068 371,24
2034	187 220 413,00	186 152 041,76	1 068 371,24
2035	191 505 789,00	190 437 431,76	1 068 357,24
2036	195 656 576,80	194 727 965,76	928 611,04
2037	200 285 635,80	199 357 024,76	928 611,04
2038	205 455 920,80	204 527 309,76	928 611,04
2039	210 250 463,80	209 321 852,76	928 611,04
2040	215 472 369,80	214 622 462,25	849 907,55
2041	219 554 331,80	218 940 535,04	613 796,76
2042	223 921 933,80	223 308 137,04	613 796,76
2043	228 376 886,80	227 763 090,04	613 796,76
2044	233 120 939,80	232 507 143,04	613 796,76
2045	237 755 873,80	237 142 077,04	613 796,76
2046	242 283 505,80	241 797 347,34	486 158,46
2047	248 176 126,80	247 732 515,00	443 611,80
2048	252 899 475,80	252 455 864,00	443 611,80
2049	258 601 900,80	258 158 289,00	443 611,80
2050	263 358 665,80	262 915 054,00	443 611,80

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 23 674 085,23 zł. Przychody Gminy Nowogard w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 19 311 132,16 zł;
2. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowane w budżecie na 2025 r. – 4 362 953,07 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Nowogard obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Nowogard zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2050. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Nowogard

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	431 158,62	94 811,13	525 969,75
2027	251 291,16	1 322 343,08	1 573 634,24
2028	251 291,16	1 322 343,08	1 573 634,24
2029	251 291,16	1 322 343,08	1 573 634,24
2030	251 291,16	1 322 343,08	1 573 634,24
2031	251 291,16	1 322 343,08	1 573 634,24
2032	251 291,16	817 080,08	1 068 371,24
2033	251 291,16	817 080,08	1 068 371,24
2034	251 291,16	817 080,08	1 068 371,24
2035	251 277,17	817 080,07	1 068 357,24
2036	111 531,17	817 079,87	928 611,04
2037	111 531,17	817 079,87	928 611,04
2038	111 531,17	817 079,87	928 611,04
2039	111 531,17	817 079,87	928 611,04
2040	111 531,17	738 376,38	849 907,55
2041	0,00	613 796,76	613 796,76
2042	0,00	613 796,76	613 796,76
2043	0,00	613 796,76	613 796,76
2044	0,00	613 796,76	613 796,76
2045	0,00	613 796,76	613 796,76
2046	0,00	486 158,46	486 158,46
2047	0,00	443 611,80	443 611,80
2048	0,00	443 611,80	443 611,80
2049	0,00	443 611,80	443 611,80
2050	0,00	443 611,80	443 611,80

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogard na lata 2026-2050, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 3 250 420,92 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 22 035 583,33 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 15,88%.

Tabela 4. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	22 035 583,33	138 779 034,88	15,88%
2027	20 461 949,09	142 777 823,00	14,33%
2028	18 888 314,85	147 856 512,69	12,77%
2029	17 314 680,61	150 718 866,00	11,49%

*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 Nowogard zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Nowogard

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	153 545 662,45	152 339 584,86	1 206 077,59	5 569 030,66
2027	153 955 537,00	152 719 794,18	1 235 742,82	2 435 742,82
2028	159 368 247,00	157 571 466,45	1 796 780,55	2 996 780,55
2029	163 756 014,00	162 401 655,85	1 354 358,15	2 554 358,15
2030	168 367 264,00	166 704 845,95	1 662 418,05	2 862 418,05
2031	172 196 444,00	171 049 215,64	1 147 228,36	2 347 228,36
2032	175 815 052,00	174 642 724,42	1 172 327,58	1 172 327,58
2033	180 708 060,00	179 556 794,32	1 151 265,68	1 151 265,68
2034	185 740 893,00	184 449 755,42	1 291 137,58	1 291 137,58
2035	190 026 297,00	189 826 147,41	200 149,59	200 149,59
2036	194 177 084,80	193 555 697,80	621 387,00	621 387,00
2037	198 806 143,80	198 210 584,42	595 559,38	595 559,38
2038	203 976 428,80	203 178 779,09	797 649,71	797 649,71
2039	208 770 971,80	207 536 916,68	1 234 055,12	1 234 055,12
2040	213 992 877,80	212 242 045,07	1 750 832,73	1 750 832,73
2041	218 274 839,80	216 955 874,50	1 318 965,30	1 318 965,30
2042	222 642 441,80	221 686 711,00	955 730,80	955 730,80
2043	227 097 394,80	226 493 612,50	603 782,30	603 782,30
2044	231 841 447,80	231 336 381,00	505 066,80	505 066,80
2045	236 476 381,80	236 212 541,40	263 840,40	263 840,40
2046	241 004 013,80	240 885 270,00	118 743,80	118 743,80
2047	246 896 634,80	246 198 399,00	698 235,80	698 235,80
2048	251 619 983,80	251 321 478,00	298 505,80	298 505,80
2049	257 322 408,80	256 524 173,00	798 235,80	798 235,80
2050	262 079 173,80	261 447 433,00	631 740,80	631 740,80

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 Nowogard przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 6. 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)
2026	0,63%	10,83%	TAK	10,58%	TAK
2027	1,77%	8,93%	TAK	8,68%	TAK
2028	1,67%	7,71%	TAK	7,46%	TAK
2029	1,59%	5,39%	TAK	5,14%	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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2030	1,51%	3,72%	TAK	3,46%	TAK
2031	1,44%	2,66%	TAK	2,41%	TAK
2032	1,06%	2,14%	TAK	1,89%	TAK
2033	1,01%	1,53%	TAK	1,53%	TAK
2034	0,96%	1,40%	TAK	1,40%	TAK
2035	0,90%	1,23%	TAK	1,23%	TAK
2036	0,72%	1,03%	TAK	1,03%	TAK
2037	0,69%	0,92%	TAK	0,92%	TAK
2038	0,65%	0,78%	TAK	0,78%	TAK
2039	0,62%	0,71%	TAK	0,71%	TAK
2040	0,55%	0,67%	TAK	0,67%	TAK
2041	0,41%	0,68%	TAK	0,68%	TAK
2042	0,39%	0,65%	TAK	0,65%	TAK
2043	0,37%	0,68%	TAK	0,68%	TAK
2044	0,36%	0,65%	TAK	0,65%	TAK
2045	0,34%	0,63%	TAK	0,63%	TAK
2046	0,27%	0,57%	TAK	0,57%	TAK
2047	0,24%	0,47%	TAK	0,47%	TAK
2048	0,22%	0,38%	TAK	0,38%	TAK
2049	0,21%	0,29%	TAK	0,29%	TAK
2050	0,23%	0,26%	TAK	0,26%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Nowogard 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 wieloletnie

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowogard obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

1. FRPA - Publiczny transport zbiorowy w publicznych przewozach pasażerskich – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 418 410,52 zł, w tym w 2026 r. – 1 797 997,01 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 418 410,52 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIEJSKI W NOWOGARDZIE.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Centrum Usług Społecznych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 547 074,47 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 108 904,67 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 1 543 073,45 zł;
 - d. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 565 831,22 zł;
 - e. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
 - 2) Budowa żłobka miejskiego w Nowogardzie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- a. zmniejszenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 761 128,00 zł;
 - b. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 500 245,12 zł;
- 3) FEPZ Przebudowa placu Wolności w Nowogardzie wraz z instytucjami kultury i infrastrukturą turystyczną – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 10 743,44 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 000 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 4 216 194,85 zł;
 - d. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 216 194,85 zł;
 - e. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 4) Nowogardzka Przystań - zielona struktura wodna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 156 891,38 zł;
- 5) Centrum Usług Społecznych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 932 600,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej nr 2 w Nowogardzie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 787 210,00 zł;
 - b. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 938 457,00 zł;
 - 2) Wsparcie jednostek OSP województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu zmian klimatycznych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 11 571,64 zł.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

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.