ZARZĄDZENIE NR 116/2026
Wójta Gminy Dragacz

z dnia 13 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2027-2040

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2027-2040 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Dragacz oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie do 15 listopada 2026 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy

mgr Dorota Krezymon

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

PROJEKT

UCHWAŁA NR .....
Rady Gminy Dragacz

z dnia .....

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2026-2040

Na podstawie art. 226 – art. 228, art. 230 ust. 6 oraz art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Dragacz na lata 2026-2040, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Dragacz, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2026-2040 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Dragacz do:

1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3) przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

4) dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, w związku z wprowadzeniem nowych przedsięwzięć lub zmianą okresu realizacji, o ile zmiany te nie spowodują pogorszenia wyniku budżetu w poszczególnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową;

5) dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć innych niż określone w pkt 4, w związku z wprowadzeniem nowych przedsięwzięć lub zmianą okresu realizacji, o ile zmiany te nie spowodują pogorszenia wyniku budżetu w poszczególnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Dragacz.

§ 6. Traci moc Uchwała nr Uchwała Nr XIX/138/25 Rady Gminy Dragacz z dnia 18.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2026-2040 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Przewodniczący Rady

.....

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Wieloletnia prognoza finansowa [1)]

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące [x 3)]	pozostałe dochody bieżące [4)]	w tym:		ze sprzedaży majątku [x]	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2027	65 014 594,48	57 651 825,22	20 317 500,00	1 048 718,00	9 935 988,00	7 200 147,78	19 149 471,44	8 536 855,00	7 362 769,26	60 000,00	7 302 769,26
2028	61 599 719,00	60 849 719,00	21 374 010,00	1 103 251,00	10 452 659,00	7 574 555,00	20 345 244,00	9 180 771,00	750 000,00	0,00	750 000,00
2029	62 926 611,00	62 926 611,00	21 929 734,00	1 131 936,00	10 724 428,00	7 771 493,00	21 369 020,00	9 414 271,00	0,00	0,00	0,00
2030	64 982 276,00	64 982 276,00	22 477 977,00	1 160 234,00	10 992 539,00	7 965 780,00	22 385 746,00	10 144 628,00	0,00	0,00	0,00
2031	66 576 832,00	66 576 832,00	23 039 926,00	1 189 240,00	11 267 352,00	8 164 924,00	22 915 390,00	10 380 744,00	0,00	0,00	0,00
2032	67 711 253,00	67 711 253,00	23 615 924,00	1 218 971,00	11 549 036,00	8 369 047,00	22 958 275,00	10 622 763,00	0,00	0,00	0,00
2033	69 386 534,00	69 386 534,00	24 206 322,00	1 249 445,00	11 837 762,00	8 578 273,00	23 514 732,00	10 870 832,00	0,00	0,00	0,00
2034	71 103 697,00	71 103 697,00	24 811 480,00	1 280 681,00	12 133 706,00	8 792 730,00	24 085 100,00	11 125 103,00	0,00	0,00	0,00
2035	72 863 790,00	72 863 790,00	25 431 767,00	1 312 698,00	12 437 049,00	9 012 548,00	24 669 728,00	11 385 731,00	0,00	0,00	0,00
2036	74 667 884,00	74 667 884,00	26 067 561,00	1 345 515,00	12 747 975,00	9 237 862,00	25 268 971,00	11 652 874,00	0,00	0,00	0,00
2037	76 517 081,00	76 517 081,00	26 719 250,00	1 379 153,00	13 066 674,00	9 468 809,00	25 883 195,00	11 926 696,00	0,00	0,00	0,00
2038	78 412 508,00	78 412 508,00	27 387 231,00	1 413 632,00	13 393 341,00	9 705 529,00	26 512 775,00	12 207 363,00	0,00	0,00	0,00
2039	80 355 321,00	80 355 321,00	28 071 912,00	1 448 973,00	13 728 175,00	9 948 167,00	27 158 094,00	12 495 047,00	0,00	0,00	0,00
2040	81 716 703,00	81 716 703,00	28 773 710,00	1 485 197,00	14 071 379,00	10 196 871,00	27 189 546,00	12 789 923,00	0,00	0,00	0,00

[1] Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

[2] Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

[3] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka samorządu terytorialnego otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki samorządu terytorialnego wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

[4] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące, w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [x]	z tego:										
		Wydatki bieżące [x]	w tym:							Wydatki majątkowe [x]	w tym:	
			na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:				nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie niedłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) [x]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.2
2027	69 464 594,48	57 207 523,43	28 948 098,36	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	12 257 071,05	12 170 856,05	86 215,00
2028	61 301 719,00	58 367 710,00	29 851 279,00	0,00	0,00	1 455 560,00	0,00	0,00	0,00	2 934 009,00	2 934 009,00	0,00
2029	61 348 611,00	59 550 452,00	30 776 669,00	0,00	0,00	1 385 225,00	0,00	0,00	0,00	1 798 159,00	1 798 159,00	0,00
2030	63 169 276,00	61 113 053,00	31 656 882,00	0,00	0,00	1 308 928,00	0,00	0,00	0,00	2 056 223,00	2 056 223,00	0,00
2031	64 656 832,00	62 600 031,00	32 448 304,00	0,00	0,00	1 224 935,00	0,00	0,00	0,00	2 056 801,00	2 056 801,00	0,00
2032	65 611 253,00	64 121 776,00	33 259 512,00	0,00	0,00	1 134 485,00	0,00	0,00	0,00	1 489 477,00	1 489 477,00	0,00
2033	67 291 534,00	65 681 891,00	34 091 000,00	0,00	0,00	1 040 098,00	0,00	0,00	0,00	1 609 643,00	1 609 643,00	0,00
2034	68 097 697,00	67 266 320,00	34 943 275,00	0,00	0,00	926 605,00	0,00	0,00	0,00	831 377,00	831 377,00	0,00
2035	69 613 790,00	68 871 324,00	35 816 857,00	0,00	0,00	789 125,00	0,00	0,00	0,00	742 466,00	742 466,00	0,00
2036	71 317 884,00	70 636 787,00	36 712 278,00	0,00	0,00	644 625,00	0,00	0,00	0,00	681 097,00	681 097,00	0,00
2037	73 467 081,00	72 464 515,00	37 630 085,00	0,00	0,00	508 300,00	0,00	0,00	0,00	1 002 566,00	1 002 566,00	0,00
2038	75 262 508,00	74 266 918,00	38 570 837,00	0,00	0,00	377 325,00	0,00	0,00	0,00	995 590,00	995 590,00	0,00
2039	77 605 321,00	76 136 703,00	39 535 108,00	0,00	0,00	261 675,00	0,00	0,00	0,00	1 468 618,00	1 468 618,00	0,00
2040	78 966 703,00	78 080 354,00	40 523 486,00	0,00	0,00	166 425,00	0,00	0,00	0,00	886 349,00	886 349,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
				Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)			na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2027	-4 450 000,00	0,00	5 063 000,00	4 450 000,00	4 450 000,00	0,00	0,00	613 000,00	0,00
2028	298 000,00	298 000,00	1 250 000,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 578 000,00	1 578 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 813 000,00	1 813 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 920 000,00	1 920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 095 000,00	2 095 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	3 006 000,00	3 006 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	3 250 000,00	3 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	3 350 000,00	3 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	3 050 000,00	3 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	3 150 000,00	3 150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	2 750 000,00	2 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	2 750 000,00	2 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, w tym: x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	613 000,00	613 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 548 000,00	1 548 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 578 000,00	1 578 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 813 000,00	1 813 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 920 000,00	1 920 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 095 000,00	2 095 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	3 006 000,00	3 006 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	3 250 000,00	3 250 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	3 350 000,00	3 350 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	3 050 000,00	3 050 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	3 150 000,00	3 150 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	2 750 000,00	2 750 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	2 750 000,00	2 750 000,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu [x]	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu [x]		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków [x]	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi [x]	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8)], a wydatkami bieżącymi[x]
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań [x]					
		środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 110 000,00	0,00	444 301,79	1 057 301,79
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	30 812 000,00	0,00	2 482 009,00	2 482 009,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	29 234 000,00	0,00	3 376 159,00	3 376 159,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	27 421 000,00	0,00	3 869 223,00	3 869 223,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	25 501 000,00	0,00	3 976 801,00	3 976 801,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	23 401 000,00	0,00	3 589 477,00	3 589 477,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	21 306 000,00	0,00	3 704 643,00	3 704 643,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	18 300 000,00	0,00	3 837 377,00	3 837 377,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	15 050 000,00	0,00	3 992 466,00	3 992 466,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	11 700 000,00	0,00	4 031 097,00	4 031 097,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	8 650 000,00	0,00	4 052 566,00	4 052 566,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	5 500 000,00	0,00	4 145 590,00	4 145 590,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	2 750 000,00	0,00	4 218 618,00	4 218 618,00
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 636 349,00	3 636 349,00

[8)] Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)[X]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[X]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy[X]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy[X]
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2027	3,99%	3,98%	12,02%	12,15%	TAK	TAK
2028	5,64%	7,78%	10,62%	10,75%	TAK	TAK
2029	5,37%	8,82%	9,12%	9,25%	TAK	TAK
2030	5,48%	9,08%	7,85%	7,99%	TAK	TAK
2031	5,38%	8,91%	7,64%	7,78%	TAK	TAK
2032	5,45%	7,96%	7,74%	7,87%	TAK	TAK
2033	5,16%	7,80%	7,17%	7,30%	TAK	TAK
2034	6,31%	7,65%	7,76%	7,76%	TAK	TAK
2035	6,33%	7,49%	8,29%	8,29%	TAK	TAK
2036	6,11%	7,15%	8,24%	8,24%	TAK	TAK
2037	5,31%	6,80%	8,01%	8,01%	TAK	TAK
2038	5,13%	6,58%	7,68%	7,68%	TAK	TAK
2039	4,28%	6,36%	7,35%	7,35%	TAK	TAK
2040	4,08%	5,32%	7,12%	7,12%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2027	1 384 357,50	1 384 357,50	1 296 777,06	7 302 769,26	7 302 769,26	4 567 841,53	1 600 421,00	1 549 357,63	1 453 527,17
2028	74 600,00	74 600,00	74 600,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	280 649,10	280 649,10	280 649,10
2029	9 400,00	9 400,00	9 400,00	0,00	0,00	0,00	110 352,00	110 352,00	110 352,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2027	10 085 450,00	9 357 812,87	3 596 242,35	12 762 335,64	1 673 320,64	11 089 015,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 246 513,71	2 246 513,71	0,00	3 206 214,45	353 548,74	2 852 665,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	183 251,64	183 251,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	12 149,94	12 149,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań[9)]
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2027	613 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 548 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 578 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 813 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 920 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	2 095 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	3 006 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	3 250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	3 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	2 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

[9)] W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				24 509 109,41	12 762 335,64	3 206 214,45	183 251,64	12 149,94	0,00
1.a	- wydatki bieżące				3 758 047,70	1 673 320,64	353 548,74	183 251,64	12 149,94	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				20 751 061,71	11 089 015,00	2 852 665,71	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki 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 (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				22 061 809,21	11 685 871,00	2 527 162,81	110 352,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				3 393 549,50	1 600 421,00	280 649,10	110 352,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Wygrane rodziny w Gminie Dragacz - przeciwdziałanie m.in. zjawisku dziedziczenia biedy w rodzinach dotkniętych brakiem środków do życia	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dragaczu	2025	2028	2 768 221,50	1 379 717,00	59 945,10	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Program rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 MALUCH+ 2022-2029 - utrzymanie miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w żłobku	URZĄD GMINY DRAGACZ	2026	2029	625 328,00	220 704,00	220 704,00	110 352,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				18 668 259,71	10 085 450,00	2 246 513,71	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Wygrane rodziny w Gminie Dragacz - przeciwdziałanie m.in. zjawisku dziedziczenia biedy w rodzinach dotkniętych brakiem środków do życia	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dragaczu	2025	2028	205 000,00	205 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Uzbrojenie terenów inwestycyjnych Nowe Marzy w sieć wod-kan i drogi - Uzbrojenie terenów inwestycyjnych Nowe Marzy w sieć wod-kan i drogi	URZĄD GMINY DRAGACZ	2025	2028	8 602 150,00	3 862 210,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Budowa remizy Ochotniczej Straży Pożarnej wraz z salą szkoleniową i zapleczem - zapewnienie bezpieczeństwa publicznego poprzez stworzenie obiektu niezbędnego do funkcjonowania OSP	URZĄD GMINY DRAGACZ	2025	2028	3 643 573,71	2 170 000,00	1 446 513,71	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Adaptacja budynku gminnego na potrzeby mieszkań treningowych, wspomaganych, z usługami lub ze wspomaganiem	URZĄD GMINY DRAGACZ	2025	2027	2 067 226,00	2 006 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.5	Przebudowa parku w ramach zadania "Park Społeczny w Dragaczu" - tworzenie przestrzeni miejskich dla lokalnych społeczności, które służą rekreacji, odpoczynkowi i aktywności fizycznej	URZĄD GMINY DRAGACZ	2025	2028	1 784 870,00	900 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.6	Adaptacja budynku gminnego na Inkubator Przedsiębiorczości wraz z Lokalną Organizacją Gospodarczą - kreowanie warunków do powstawania stabilnych mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw na terenie gminy	URZĄD GMINY DRAGACZ	2024	2027	2 365 440,00	942 240,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				2 447 300,20	1 076 464,64	679 051,64	72 899,64	12 149,94	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				364 498,20	72 899,64	72 899,64	72 899,64	12 149,94	0,00
1.3.1.1	Dzierżawa części infrastruktury oświetleniowej - zmniejszenie zużycia energii elektrycznej na potrzeby oświetlenia ulicznego	URZĄD GMINY DRAGACZ	2025	2030	364 498,20	72 899,64	72 899,64	72 899,64	12 149,94	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	11 989 881,71
1.a	0,00
1.b	11 989 881,71
1.1	11 383 729,71
1.1.1	0,00
1.1.1.1	0,00
1.1.1.2	0,00
1.1.2	11 383 729,71
1.1.2.1	205 000,00
1.1.2.2	3 862 210,00
1.1.2.3	3 616 513,71
1.1.2.4	2 000 006,00
1.1.2.5	1 700 000,00
1.1.2.6	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	606 152,00
1.3.1	0,00
1.3.1.1	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031
			Od	Do						
1.3.2	- wydatki majątkowe				2 082 802,00	1 003 565,00	606 152,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	BUDOWA ODCINKA DROGI DOJAZDOWEJ O NR EWID. 163, 248, 6/7 OBR. EWID. WIELKI LUBIEŃ ŁĄCZĄCEGO DROGĘ POWIATOWĄ NR 1219C Z DOJAZDEM DO POSESJI NA DZIAŁACH 249, 250, 6/15 I 6/17 PRZY WALE PRZECIWPOWODZIOWYM - Poprawa bezpieczeństwa	URZĄD GMINY DRAGACZ	2026	2027	45 000,00	9 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa ul. Stolarskiej i ul. Tartaczej w Dolnej Grupie - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD GMINY DRAGACZ	2026	2027	1 210 950,00	847 665,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Wdrożenie zintegrowanego systemu informatycznego w Urzędzie Gminy - Cyfryzacja i usprawnienie procesów administracyjnych w Urzędzie Gminy	URZĄD GMINY DRAGACZ	2026	2027	159 900,00	86 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Budowa drogi dla pieszych w ciągu DK 91 w m. Górna Grupa - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD GMINY DRAGACZ	2026	2028	606 152,00	0,00	606 152,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa 2 zbiornikóww retencyjnych - Zwiększenie zdolności retencyjnych i poprawa bezpieczeństwa powodziowego	URZĄD GMINY DRAGACZ	2026	2027	60 800,00	60 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.2	606 152,00
1.3.2.8	0,00
1.3.2.9	0,00
1.3.2.10	0,00
1.3.2.11	606 152,00
1.3.2.12	0,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2027-2040

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 Dragacz 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 Dragacz jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Dragacz 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 Dragacz 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dragacz została przygotowana na lata 2027-2040.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Dragacz 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 Dragacz, 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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

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%
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%
2039	1,50%	2,50%	2,00%
2040	1,20%	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 2028-2040 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 Dragacz.

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.

W prognozie, poza wzrostem wynikającym z przyjętych wskaźników makroekonomicznych, uwzględniono zdarzenia o charakterze jednostkowym, które w ocenie Gminy wpłyną na poziom dochodów i wydatków bieżących w latach 2028–2031.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Po stronie dochodów bieżących przewiduje się wzrost wpływów z podatku od nieruchomości. W związku z budową nowej hali produkcyjnej przez jednego z podatników przyjęto dodatkowe wpływy w wysokości 200 000,00 zł rocznie od 2028 r. Ponadto, w związku z planowaną zabudową terenów inwestycyjnych halami produkcyjnymi lub magazynowymi, przyjęto dalszy wzrost o 500 000,00 zł rocznie od 2030 r. Oba efekty mają charakter trwały i zwiększają podstawę do prognozy w kolejnych latach.

W latach 2029–2031 uwzględniono także wpływy z opłaty adiacenckiej z tytułu wzrostu wartości nieruchomości w związku z powstaniem terenów inwestycyjnych, w wysokości 500 000,00 zł rocznie. Wpływy te mają charakter jednorazowy i nie były uwzględniane w latach późniejszych.

Po stronie wydatków bieżących od 2029 r. przyjęto ograniczenie wydatków o 200 000,00 zł rocznie z tytułu odpłatności za pobyt mieszkańców w domach pomocy społecznej, w związku z planowanym utworzeniem mieszkań treningowych dla 6 osób.

Łącznie powyższe zdarzenia poprawiają relację dochodów bieżących do wydatków bieżących o 200 000,00 zł w 2028 r., 900 000,00 zł w 2029 r., 1 400 000,00 zł w latach 2030–2031 oraz 900 000,00 zł rocznie w kolejnych latach prognozy.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Dragacz 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 Dragacz 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 5,55% 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	2029-2040	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2029-2040	—	100,00%
subwencja ogólna	2029-2040	—	100,00%
dotacje bieżące	2029-2040	—	100,00%

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

pozostałe, w tym:	2029-2040	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2029-2040	—	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 Dragacz, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 8 536 855,00 zł, co stanowi 107,26% 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 60 000,00 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
Wielki Lubień	1/8 udziału w nieruchomości zabudowanej, dz. 31/6, obręb Wielki Lubień	0,0870	480 000,00	60 000,00
			Suma	**60 000,00**

Źródło: Opracowanie własne.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 302 769,26 zł,

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

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. „Uzbrojenie terenów inwestycyjnych Nowe Marzy w sieć wod-kan i drogi" – 3 147 619,20 zł (EFRR – FEKP);
2. „Adaptacja budynku gminnego na potrzeby mieszkań treningowych, wspomaganych, z usługami lub ze wspomaganiem" – 990 000,00 zł (EFRR – FEKP);
3. „Przebudowa parku w ramach zadania «Park Społeczny w Dragaczu»" – 766 000,00 zł (fundusze szwajcarskie);
4. „Budowa remizy Ochotniczej Straży Pożarnej" – 500 000,00 zł (EFRR – FEKP);
5. „Adaptacja budynku gminnego na Inkubator Przedsiębiorczości wraz z Lokalną Organizacją Gospodarczą" – 1 047 442,06 zł (RPO);
6. „Wygrane rodziny w Gminie Dragacz – przeciwdziałanie m.in. zjawisku dziedziczenia biedy w rodzinach dotkniętych brakiem środków do życia" – 205 000,00 zł (FERS);
7. „Budowa ulicy Stolarskiej i ulicy Tartacznej w Dolnej Grupie, gmina Dragacz" – 416 708,00 zł (RFRD);
8. „Modernizacja budynku szatniowo-socjalnego w miejscowości Górna Grupa i zakup doposażenia" – 230 000,00 zł (EFRR – FEKP).

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2028 w kwocie 750 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Dragacz 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 Dragacz 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 inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	2028-2030	—	80,00%	20,00%
	2031-2040	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028	—	30,00%	—
	2029	—	75,00%	—
	2030-2035	—	110,00%	—
	2036-2037	—	125,00%	—

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

pozostałe wydatki bieżące	2028	—	30,00%	—
	2029	—	75,00%	—
	2030-2035	—	110,00%	—
	2036-2037	—	125,00%	—
	2038-2040	—	115,00%	—

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 Dragacz wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 28 948 098,36 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 885 155,84 zł. W latach 2028-2040 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 Dragacz 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.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

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 Dragacz na lata 2027-2040.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Wynik budżetu planuje się na poziomie -4 450 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4 450 000,00 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 Dragacz

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	65 014 594,48	69 464 594,48	-4 450 000,00
2028	61 599 719,00	61 301 719,00	298 000,00
2029	62 926 611,00	61 348 611,00	1 578 000,00
2030	64 982 276,00	63 169 276,00	1 813 000,00
2031	66 576 832,00	64 656 832,00	1 920 000,00
2032	67 711 253,00	65 611 253,00	2 100 000,00
2033	69 386 534,00	67 291 534,00	2 095 000,00
2034	71 103 697,00	68 097 697,00	3 006 000,00
2035	72 863 790,00	69 613 790,00	3 250 000,00
2036	74 667 884,00	71 317 884,00	3 350 000,00
2037	76 517 081,00	73 467 081,00	3 050 000,00
2038	78 412 508,00	75 262 508,00	3 150 000,00
2039	80 355 321,00	77 605 321,00	2 750 000,00
2040	81 716 703,00	78 966 703,00	2 750 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 063 000,00 zł. Przychody Gminy Dragacz w 2027 r. obejmują:

2. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 450 000,00 zł;
3. wolne środki – 613 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2028.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2037-2040. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Dragacz

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	613 000,00	0,00	613 000,00
2028	1 548 000,00	0,00	1 548 000,00
2029	1 578 000,00	0,00	1 578 000,00
2030	1 813 000,00	0,00	1 813 000,00
2031	1 920 000,00	0,00	1 920 000,00
2032	2 100 000,00	0,00	2 100 000,00

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

2033	2 095 000,00	0,00	2 095 000,00
2034	3 006 000,00	0,00	3 006 000,00
2035	3 250 000,00	0,00	3 250 000,00
2036	3 350 000,00	0,00	3 350 000,00
2037	1 750 000,00	1 300 000,00	3 050 000,00
2038	2 750 000,00	400 000,00	3 150 000,00
2039	750 000,00	2 000 000,00	2 750 000,00
2040	750 000,00	2 000 000,00	2 750 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dragacz na lata 2027-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 27 273 000,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 31 110 000,00 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 60,85%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	31 110 000,00	51 124 677,44	60,85%
2028	30 812 000,00	53 275 164,00	57,84%
2029	29 234 000,00	55 155 118,00	53,00%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Dragacz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Dragacz

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	57 651 825,22	57 207 523,43	444 301,79	1 057 301,79
2028	60 849 719,00	58 367 710,00	2 482 009,00	2 482 009,00
2029	62 926 611,00	59 550 452,00	3 376 159,00	3 376 159,00
2030	64 982 276,00	61 113 053,00	3 869 223,00	3 869 223,00
2031	66 576 832,00	62 600 031,00	3 976 801,00	3 976 801,00
2032	67 711 253,00	64 121 776,00	3 589 477,00	3 589 477,00
2033	69 386 534,00	65 681 891,00	3 704 643,00	3 704 643,00
2034	71 103 697,00	67 266 320,00	3 837 377,00	3 837 377,00
2035	72 863 790,00	68 871 324,00	3 992 466,00	3 992 466,00
2036	74 667 884,00	70 636 787,00	4 031 097,00	4 031 097,00
2037	76 517 081,00	72 464 515,00	4 052 566,00	4 052 566,00
2038	78 412 508,00	74 266 918,00	4 145 590,00	4 145 590,00
2039	80 355 321,00	76 136 703,00	4 218 618,00	4 218 618,00

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

2040	81 716 703,00	78 080 354,00	3 636 349,00	3 636 349,00

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 Dragacz 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	3,99%	12,02%	TAK	12,15%	TAK
2028	5,64%	10,62%	TAK	10,75%	TAK
2029	5,37%	9,12%	TAK	9,25%	TAK
2030	5,48%	7,85%	TAK	7,99%	TAK
2031	5,38%	7,64%	TAK	7,78%	TAK
2032	5,45%	7,74%	TAK	7,87%	TAK
2033	5,16%	7,17%	TAK	7,30%	TAK
2034	6,31%	7,76%	TAK	7,76%	TAK
2035	6,33%	8,29%	TAK	8,29%	TAK
2036	6,11%	8,24%	TAK	8,24%	TAK
2037	5,31%	8,01%	TAK	8,01%	TAK
2038	5,13%	7,68%	TAK	7,68%	TAK
2039	4,28%	7,35%	TAK	7,35%	TAK
2040	4,08%	7,12%	TAK	7,12%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Dragacz 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 Dragacz planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXX/198/26_v2 Rady Gminy Dragacz z dnia 28.10.2026 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
    1) Wygrane rodziny w Gminie Dragacz – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 205 000,00 zł;
    2) Uzbrojenie terenów inwestycyjnych Nowe Marzy w sieć wod-kan i drogi – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

roku budżetowym o kwotę 567 210,00 zł;

3) Budowa remizy Ochotniczej Straży Pożarnej wraz z salą szkoleniową i zapleczem – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

   a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 3 616 513,71 zł;

   b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 170 000,00 zł;

   c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2028 o kwotę 1 446 513,71 zł.

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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13