

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2024-2043

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 Poniec 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 Poniec jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poniec za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Poniec na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2043. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Poniec została przygotowana na lata 2024-2043.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Poniec 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 Poniec, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 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
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%
2037	2,00%	2,50%	2,40%
2038	1,90%	2,50%	2,40%
2039	1,90%	2,50%	2,30%
2040	1,80%	2,50%	2,30%
2041	1,60%	2,50%	2,30%
2042	1,50%	2,50%	2,20%
2043	1,50%	2,50%	2,20%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2043 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 Poniec.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 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.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Poniec 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.

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Poniec oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

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

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	150,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2035	30,00%	70,00%
	2036-2043	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	150,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2035	30,00%	70,00%
	2036-2043	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	150,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2035	30,00%	70,00%
	2036-2043	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	150,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2035	30,00%	70,00%
	2036-2043	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	150,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2035	30,00%	70,00%
	2036-2043	0,00%	100,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	150,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2035	30,00%	70,00%
	2036-2043	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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Poniec, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 7 293 000,00 zł, co stanowi 104,48% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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

Wpływy Gminy z tytułu udziału w PIT w 2023 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2023 r. kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego przekazaną przez Ministra Finansów. 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 2024 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.

2.2. 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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 799 000,00 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 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić m.in. sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli oraz planowana sprzedaż mienia ruchomego – samochód pożarniczy (90.000 zł)

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Poniec (Berlinek)	673/4,673/6,673/7,674/4, /675,676/2	1,4974	1 440 000,00 zł	1 440 000,00 zł
Poniec	648/2	0,3559	391 730,00 zł	391 730,00 zł
Poniec	649/2	0,1405	100 270,00 zł	100 270,00 zł
Waszkowo	58/11	0,1093	31 000,00 zł	31 000,00 zł
Waszkowo	58/12	0,1846	51 000,00 zł	51 000,00 zł
Poniec (ul. Krobska)	1085/2	0,6671	500 000,00 zł	500 000,00 zł
Żytowiecko 47	Lokal mieszkalny		130 000,00 zł	130 000,00 zł
Poniec ul. Rynek 17	Lokal mieszkalny		65 000,00 zł	65 000,00 zł
Suma				2 709 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Gmina Poniec przewiduje do sprzedaży nieruchomości przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową, pod zabudowę usługową, grunty przeznaczone na cele rolne oraz nieruchomości stanowiące lokale użytkowe i mieszkalne. Gmina Poniec usytuowana jest w korzystnej dla inwestorów lokalizacji, co w połączeniu ze stworzeniem korzystnych warunków podatkowych dla nowych podmiotów pozwala przyjąć optymistyczny scenariusz, iż w najbliższych latach nastąpi sprzedaż kolejnych nieruchomości pod zabudowę techniczno-przemysłową. Gmina posiada w swoich zasobach grunty przeznaczone pod zabudowę techniczno - produkcyjną oraz grunty przeznaczone pod zabudowę na cele mieszkalne. Z roku na rok wzrasta zapotrzebowanie wśród mieszkańców gminy a także ościennych gmin i powiatów na grunty na cele mieszkaniowe. W zasobie gminy znajdują się również grunty rolne (obecnie w dzierżawie), których stopniową sprzedaż przewidują się przez kolejne lata – ok. 28 ha o wartości ok. 1.000.000,00 zł. Gmina Poniec jest gminą miejsko – wiejską o charakterze rolniczym gdzie zapotrzebowanie wśród dużych gospodarstw na grunty rolne ciągle wzrasta, a więc uzyskanie podanej kwoty prognozowanych dochodów jest realne. Gmina Poniec posiada także lokale mieszkalne oraz lokale użytkowe, których sprzedaż będzie możliwa w kolejnych latach prognozy. Zaprognozowane w 2024 dochody ze sprzedaży mienia są zatem realne do uzyskania z uwagi na zasoby posiadane przez gminę.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 24 820 836,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 4. Wykaz planowanych dotacji majątkowych w 2024 roku

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024
1	Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec (60014)	Polski Ład (Promesa nr Edycja2/2021/7564/PolskiLad z 15.06.2022)	4 943 091,20 zł
	Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec (60016)	Polski Ład (Promesa nr Edycja2/2021/7564/PolskiLad z 15.06.2022)	2 466 908,80 zł
2	Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec	Pomoc finansowa od Powiatu Gostyńskiego (Uchwała Rady Powiatu Gostyńskiego nr XLVIII/378/23 z 15.06.2023)	494 000,00 zł
3	Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec	Polski Ład (Promesa nr Edycja3PGR/2021/3616/PolskiLad z 14.07.2022)	2 940 000,00 zł
4	Przebudowa budynków oświatowych w	Polski Ład(Promesa nr	3 777 437,70 zł

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024
	Ponieczu (80101)	Edycja2/2021/7538/PolskiLad z 15.06.2022)	
5	Przebudowa budynków oświatowych w Ponieczu (80104)	Polski Ład(Promesa nr Edycja2/2021/7538/PolskiLad z 15.06.2022)	430 062,30 zł
6	Przebudowa ulicy Ogrodowej w Ponieczu	Polski Ład(Promesa nr Edycja6PGR/2023/3568/PolskiLad z 28.07.2022)	1 960 000,00 zł
7	Przebudowa dróg i chodników w miejscowości Żytowiecko	Polski Ład(Promesa nr Edycja8/2023/7733/PolskiLad z 14.08.2023)	1 900 000,00 zł
8	Przebudowa drogi powiatowej nr 4906P	Polski Ład(Promesa nr Edycja8/2023/7739/PolskiLad z 14.08.2023)	5 700 000,00 zł
9	Budowa toru typu pump track na ul. Mickiewicza w Ponieczu	PROW	100 179,00 zł
10	Wymiana pokrycia dachu świetlicy wiejskiej w Łęce Małej	PROW	109 157,00 zł
Suma			24 820 836,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Poniecz dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1. 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 Poniecz oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2043	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2027	0,00%	75,00%	0,00%
	2028-2043	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Poniec wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 887 930,34 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 335 129,52 zł. W latach 2025-2043 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

W okresie prognozy Gmina Poniec nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. 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.

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Wydatki bieżące obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2024-2043 :

- Ubezpieczenie majątku i interesu Gminy Poniec - Zabezpieczenie przed następstwami nieszczęśliwych zdarzeń. W budżecie Gminy Poniec na 2022 r. zabezpieczono środki na ubezpieczenie mienia i interesu Gminy Poniec, które zapewnia UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Łodzi zgodnie z umową nr 1/2018 z dnia 29 maja 2018 r., w kwocie 80.077,- zł.
- Dowozy uczniów do szkół w kwocie kwocie 600.000,- zł.
- Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji dla Gminy Poniec kwota 38.130 zł
- Remont drogi gminnej nr 751029 w miejscowości Rokosowo. W budżecie Gminy Poniec na 2023 r. zabezpieczono środki w kwocie 530.576,52 zł, pochodzące z dotacji Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w roku 2024 r. jest to kwota 353.717,69 zł stanowiąca wkład własny do tego zadania.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2024-2043.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec stanowią nowe lub kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań:

Zgodnie ze złożonymi wnioskami o dofinansowanie ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w ramach rządowego programu Polski Ład, Gmina Poniec otrzymała wstępne promesy Banku Gospodarstwa Krajowego. Promesa Nr Edycja2/2021/7564/PolskiLad z dnia 15.06.2022 r. w kwocie 7.410.000,00 zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec. Zadanie zostało podzielona na drogi powiatowe i gminne :

a/ Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec (60014) plan wydatków na 2023 r. wynosi 1.749.417,14 i są to środki własne a na 2024 r. kwota 4.943.091,20 zł. pochodząca z promesy.

b/ Budowa wraz z przebudową dróg, chodników oraz parkingów na terenie Gminy Poniec (60016) : plan wydatków na 2023 r. wynosi 494.937,56 zł. są do środki własne a na 2024 r. kwota 3.000.931,65 zł. gdzie środki własne stanowią 534.022,85 zł a promesa 2.466.908,80 zł.

Promesa Nr Edycja2/2021/7538/PolskiLad z dnia 15.06.2022 r. w kwocie 4.207.500,00 zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu:

a/ Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu (80101) plan wydatków na 2023 r. wynosi kwotę 2.561.500 zł. i stanowi i środki własne a na 2024 r. promesa w kwocie 3.777.437,70 zł.

5/ Przebudowa budynków oświatowych w Poniecu (80104) plan wydatków na 2023 r. wynosi kwotę 77.000 zł. i stanowi wkład własny a na 2024 r. promesa w kwocie 430.062,30 zł.

Promesa Nr Edycja 3PGR/2021/3616/PolskiLad z dnia 14.07.2023 r. w kwocie 2.940.000,- zł. z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec. Na podstawie promes przyjęto wydatki inwestycyjne wraz z wkładami własnymi Gminy Poniec.

Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec. Realizację zadania planuje się w latach 2022-2023, łączne nakłady wynoszą 3.141.894,71 zł. (środki własne gminy stanowią kwotę 191.894,71 zł. plan na 2023 i promesa 2.940.000 zł w roku 2024)

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 770 000,00 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. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

Tabela 6. Wynik budżetu Gminy Poniec

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	63 184 469,00	62 414 469,00	770 000,00
2025	37 751 857,00	36 986 388,47	765 468,53
2026	38 922 164,00	38 120 584,36	801 579,64
2027	39 895 218,00	39 093 638,36	801 579,64
2028	40 928 504,00	40 126 924,36	801 579,64
2029	41 963 994,00	41 162 414,36	801 579,64
2030	43 013 094,00	42 211 514,36	801 579,64
2031	44 075 518,00	43 273 938,36	801 579,64
2032	45 150 961,00	44 611 425,10	539 535,90
2033	46 252 644,00	45 838 212,96	414 431,04
2034	47 381 209,00	46 909 629,36	471 579,64
2035	48 537 310,00	48 065 730,36	471 579,64
2036	49 750 743,00	49 419 163,36	331 579,64
2037	50 994 512,00	50 662 932,36	331 579,64
2038	52 269 375,00	51 937 795,36	331 579,64
2039	53 576 109,00	53 244 529,36	331 579,64
2040	54 915 511,00	54 583 931,36	331 579,64
2041	56 288 399,00	55 956 819,36	331 579,64
2042	57 695 609,00	57 364 029,07	331 579,93

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2043	59 137 999,00	59 101 887,81	36 111,19

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W 2024 roku planuje się przychody w wysokości 1.002.851,40 zł. Zaplanowano przychody z kredytów i pożyczek w 2024 r. kwota 1.002.851,40 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Poniec

	Nazwa	2023	2024	2025	2026	2027
	Razem	737 500,00	1 772 851,40	765 468,53	801 579,64	801 579,64
	<i>Wyłączenia z rat</i>	0	0	0	0	0
1	JESSICA II Oświata	0	0	108333,33	144444,44	144444,44
2	JESSICA II SP.Ż	0,00	140351,40	187135,20	187135,20	187135,20
3	BGK II/2015	125000,00	475000,00	0,00	0,00	0,00
4	ING VIII/2015	222500,00	767500,00	0,00	0,00	0,00
5	JESSICA I (pożyczka)	390000,00	390000,00	390000,00	390000,00	390000,00
6	Kredyt planowany	0,00	0,00	80000,00	80000,00	80000,00
	Nazwa	2028	2029	2030	2031	2032
	Razem	801 579,64	801 579,64	801 579,64	801 579,64	539 535,90
	<i>Wyłączenia z rat</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	JESSICA II Oświata	144 444,44	144 444,44	144 444,44	144 444,44	144 444,44
2	JESSICA II SP.Ż	187 135,20	187 135,20	187 135,20	187 135,20	187 135,20
3	BGK II/2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	ING VIII/2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	JESSICA I (pożyczka)	390 000,00	390 000,00	390 000,00	390 000,00	127 956,26
6	Kredyt planowany	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00
	Nazwa	2033	2034	2035	2036	2037
	Razem	414 431,04	471 579,64	471 579,64	331 579,64	331 579,64
	<i>Wyłączenia z rat</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1	JESSICA II Oświata	144 444,44	144 444,44	144 444,44	144 444,44	144 444,44
2	JESSICA II SP.Ż	187 135,20	187 135,20	187 135,20	187 135,20	187 135,20
3	BGK II/2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	ING VIII/2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	JESSICA I (pożyczka)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kredyt planowany	82 851,40	140 000,00	140 000,00	0,00	0,00
	Nazwa	2038	2039	2040	2041	2042
	Razem	331 579,64	331 579,64	331 579,64	331 579,64	331 579,93
	<i>Wyłączenia z rat</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
1	JESSICA II Oświata	144 444,44	144 444,44	144 444,44	144 444,44	144 444,44
2	JESSICA II SP.Ż	187 135,20	187 135,20	187 135,20	187 135,20	187 135,49
3	BGK II/2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	ING VIII/2015	0	0	0	0	0
5	JESSICA I (pożyczka)	0	0	0	0	0
6	Kredyt planowany	0	0	0	0	0
	Nazwa	2043				
	Razem	36 111,19				
	<i>Wyłączenia z rat</i>	<i>0,00</i>				
1	JESSICA II Oświata	36 111,19				
2	JESSICA II SP.Ż	0,00				
3	BGK II/2015	0,00				
4	ING VIII/2015	0				
5	JESSICA I (pożyczka)	0				
6	Kredyt planowany	0				

Źródło: Opracowanie własne.

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2024-2043, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 10 599 241,55 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 829 241,55 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 2024 roku wyniesie 28,37%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	9 829 241,55	34 649 018,00	28,37%
2025	9 063 773,02	33 808 793,00	26,81%

*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 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Poniec zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 9. Wynik budżetu bieżącego Gminy Poniec

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	35 564 633,00	35 060 624,73	504 008,27	504 008,27
2025	37 751 857,00	36 645 385,00	1 106 472,00	1 106 472,00
2026	38 922 164,00	37 411 514,00	1 510 650,00	1 510 650,00
2027	39 895 218,00	38 212 965,00	1 682 253,00	1 682 253,00
2028	40 928 504,00	39 150 394,00	1 778 110,00	1 778 110,00
2029	41 963 994,00	40 102 622,00	1 861 372,00	1 861 372,00
2030	43 013 094,00	41 074 644,00	1 938 450,00	1 938 450,00
2031	44 075 518,00	42 056 162,00	2 019 356,00	2 019 356,00
2032	45 150 961,00	43 062 013,00	2 088 948,00	2 088 948,00
2033	46 252 644,00	43 886 336,00	2 366 308,00	2 366 308,00
2034	47 381 209,00	44 951 793,00	2 429 416,00	2 429 416,00
2035	48 537 310,00	46 031 423,00	2 505 887,00	2 505 887,00
2036	49 750 743,00	47 134 441,00	2 616 302,00	2 616 302,00
2037	50 994 512,00	48 254 998,00	2 739 514,00	2 739 514,00
2038	52 269 375,00	49 396 677,00	2 872 698,00	2 872 698,00
2039	53 576 109,00	50 553 340,00	3 022 769,00	3 022 769,00
2040	54 915 511,00	51 731 299,00	3 184 212,00	3 184 212,00
2041	56 288 399,00	52 924 125,00	3 364 274,00	3 364 274,00
2042	57 695 609,00	54 124 806,00	3 570 803,00	3 570 803,00
2043	59 137 999,00	55 359 258,00	3 778 741,00	3 778 741,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki,

pro wizje, opłaty).

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.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025. Wartości wskaźnika skalkulowanego w oparciu o średnią 3-letnią oraz 7-letnią pozwalają na zachowanie ustawowej relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Poniec przedstawiono w tabeli poniżej.

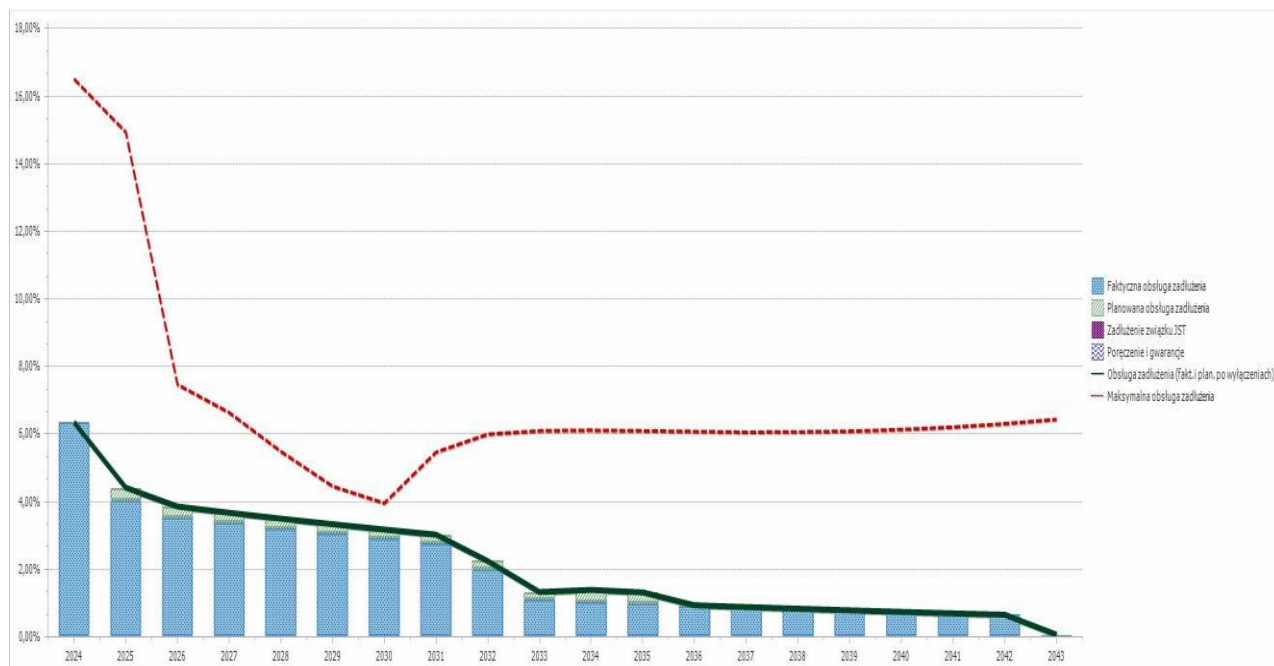
Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	6,35%	16,82%	TAK	16,51%	TAK
2025	4,42%	15,26%	TAK	14,94%	TAK
2026	3,86%	7,77%	TAK	7,47%	TAK
2027	3,68%	6,95%	TAK	6,64%	TAK
2028	3,50%	5,79%	TAK	5,49%	TAK
2029	3,34%	4,77%	TAK	4,46%	TAK
2030	3,18%	4,26%	TAK	3,96%	TAK
2031	3,03%	5,47%	TAK	5,47%	TAK
2032	2,25%	6,00%	TAK	6,00%	TAK
2033	1,33%	6,10%	TAK	6,10%	TAK
2034	1,39%	6,12%	TAK	6,12%	TAK
2035	1,32%	6,10%	TAK	6,10%	TAK
2036	0,94%	6,08%	TAK	6,08%	TAK
2037	0,89%	6,06%	TAK	6,06%	TAK
2038	0,84%	6,07%	TAK	6,07%	TAK
2039	0,79%	6,09%	TAK	6,09%	TAK
2040	0,74%	6,14%	TAK	6,14%	TAK
2041	0,70%	6,21%	TAK	6,21%	TAK
2042	0,66%	6,31%	TAK	6,31%	TAK
2043	0,07%	6,44%	TAK	6,44%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Poniec spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Poniec jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Gmina Poniec jest w dobrej kondycji finansowej. Obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie. Gmina posiada nadal w swoich zasobach grunty przeznaczone pod zabudowę techniczno - produkcyjną oraz grunty przeznaczone pod zabudowę na cele mieszkalne. Z roku na rok wzrasta zapotrzebowanie wśród mieszkańców gminy a także ościennych gmin i powiatów na grunty na cele mieszkaniowe w związku z tym dalsze planowanie dochodów majątkowych jest realne.

Duże znaczenie dla roku 2024 będą miały środki z tzw. wolnych środków, które zostaną po rozliczeniu budżetu 2023 r.

Działając na podstawie art. 7 pkt 1 z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, w dniu 16 grudnia 2021 r. Burmistrza Ponieca wydając Zarządzenie Nr 421/2021 ustalił, że na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 u.f.p., do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.