Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2025-2043

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

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) 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 2025-2043.

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 10 października 2024 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
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%
2041	1,00%	2,50%	2,00%
2042	0,80%	2,50%	2,00%
2043	0,60%	2,50%	2,00%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2043 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – 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	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2043	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2043	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2043	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2043	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2043	0,00%	100,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2043	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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Poniec, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 7 579 162,00 zł, co stanowi 101,15% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Wpływy Gminy z tytułu udziału w PIT w 2025 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2025 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 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 676 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych z wielu poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze

sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Poniec - Berlinek	0.3559	300 000,00 zł	270 000,00 zł
Poniec- Berlinek	0.1405	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Poniec - Berlinek	0.1344	80 000,00 zł	80 000,00 zł
Poniec - Berlinek	0.8307	600 000,00 zł	600 000,00 zł
Poniec	0.6671	450 000,00 zł	450 000,00 zł
Drzewce	0.2300	64 000,00 zł	64 000,00 zł
Czarkowo	0.2208	112 000,00 zł	112 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Gmina Poniec przewiduje do sprzedaży nieruchomości przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową, 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 przewiduję się przez kolejne lata – ok. 28 ha o wartości ok. 1.100.000,00 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 2025 dochody ze sprzedaży mienia są zatem realne do uzyskania z uwagi na zasoby posiadane przez gminę.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11.051.680,24 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują w głównej mierze środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 4. Wykaz planowanych dotacji majątkowych w 2025 r.

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
1	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)	1 470 000,00 zł
2	Budowa wraz z przebudową ulicy Ogrodowej w Poniecu	Polski Ład(Promesa nr Edycja6PGR/2023/3568/PolskiLad z 28.07.2022)	1 960 000,00 zł
3	Przebudowa dróg i chodników w miejscowości Żytowiecko	Polski Ład(Promesa nr Edycja8/2023/7733/PolskiLad z 14.08.2023)	1 673 664,67 zł
4	Przebudowa drogi powiatowej nr 4906P	Polski Ład(Promesa nr Edycja8/2023/7739/PolskiLad z	3 970 345,86 zł

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
		14.08.2023)	
5	Dotacja celowa przekazana z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie zadań inwestycyjnych obiektów zabytkowych jednostkom niezaliczanym do sektora finansow publicznych- Dotacja dla Parafii Poniec na modernizację Kościoła	Polski Ład(Promesa nr Edycja2RPOZ/2023/7100/PolskiLad	980 000,00 zł
6	Program „Ciepłe Mieszkanie" dofinansowanie/wymiana źródeł ciepła	Program „Ciepłe Mieszkanie"	800 000,00 zł
7	Cyberbezpieczny samorząd – Gmina Poiec	Fundusze Europejskie na rozwój cyfrowy 2021-2027 (FERC) Priorytet II: Zaawansowane usługi cyfrowe, Działanie 2.2. – Wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa	197 669,71 zł
		Suma	**10 280 510,53 zł**

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Poniec 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 Poniec 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 średniorocz na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodze nia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2043	0,00%	75,00%	25,00%
inne	2026-2043	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Poniec

wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21 143 540,84 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 446 023,88 zł. W latach 2026-2043 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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 202452043 :

- 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 Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group Warszawa zgodnie z umową nr IZPD.271.02.2024 z dnia 29 maja 2024 r., oraz ubezpieczenie pojazdów które zapewnia TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Warszawa zgodnie z umową nr IZPD.271.02.2024 z dnia 29 maja 2024 r., w kwocie 166.854,00 zł.
- Dowozy uczniów do szkół w kwocie 1.200.000,00 zł.,
- Dokumentacja projektowa dla przebudowy ul.Polnej kwota 135.300,00 zł.,
- Prowadzenie bankowej obsługi budżetu kwota 30.000,00 zł.,
- Opracowanie Gminnej Strategii dla Gminy Poniec kwota 63.000,00 zł
- Opracowanie Planu ogólnego dla Gminy Poniec kwota 160.000,00 zł.
- Cyberbezpieczny Samorząd kwota 19.946,00 zł.
- Razem możemy więcej 118.770,00zł.

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 2025-2043.
Gmina Poniec planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2027. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF zaktualizowano limity zobowiązań. 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 promesy Banku Gospodarstwa Krajowego.
- Nr Edycja 3PGR/2021/3616/PolskiLad z dnia 14.07.2023 r. w kwocie 2.940.000,- zł. (1.470.000 na 2024 r. i 1.470.000 na 2025 r.) z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Modernizacja stacji uzdatniania wody Drzewce oraz infrastruktury-wodno ściekowej na terenie Gminy Poniec. Na podstawie promesy 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 2022-2025, łączne nakłady wynoszą 3.736.394,71 zł. (środki własne gminy wraz z promesą w 2024 r. stanowią kwotę 2.168.523,32 zł. plan na 2025 r. to kwota 1.514.280,00 zł.)
- Nr Edycja 6PGR/2023/3568/PolskiLad z dnia 28.07.2023 r. plan wydatków majątkowych w kwocie 2.807.517,51 zł (promesa 1.960.000 zł., środki własne 847.517,51 zł) z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Przebudowa ulicy Ogrodowej w Poniecu;
- Nr Edycja8/2023/7733/PolskiLad z dnia 14.08.2023 r. zadanie pn. Przebudowa dróg i chodników w miejscowości Żytowiecko. Realizację zadania planuje się w latach 2024-2025, łączne nakłady wynoszą 1.783.502,28 zł. (własne środki 109.837,61 zł, promesa 1.673.664,67 zł)
- Nr Edycja8/2023/7739/PolskiLad z dnia 14.08.2023 r. zadanie pn. Przebudowa drogi powiatowej nr 4906P. Realizację zadania planuje się w latach 2024-2025, łączne nakłady wynoszą 4.242.011,43 zł. Plan wydatków majątkowych na rok 2024 to kwota 208.965,57 zł.(środki własne) plan na 2025 kwota 4.033.045,86 zł. z (własne środki 62.700,- zł, promesa 3.970.345,86 zł)
-Nr Edycja2RPOZ/2023/7100/PolskiLad zadanie pn. Dotacja celowa dla Parafii Poniec na Modernizacje Kościoła pw. Chrystusa Króla w Poniecu. Realizację zadania planuje się w latach 2024-2025, łączne nakłady wynoszą 1.000.000 zł. Plan wydatków majątkowych na rok 2025 kwota 1.000.000 zł. z (własne środki 20.000 zł, promesa 980.000 zł).
Pozostałe zadania inwestycyjne :
Program „Ciepłe Mieszkanie” dofinansowanie wymiany/likwidacji źródeł ciepła kwota 800.000,00 zł. oraz Cyberbezpieczny samorząd – wzmocnienie systemu cyberbezpieczeństwa 210.286,47 zł.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 693 099,17 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]
2025	55 904 918,99	55 211 819,82	693 099,17
2026	44 669 037,00	43 939 826,72	729 210,28
2027	46 053 778,00	45 324 567,72	729 210,28
2028	47 343 284,00	46 614 073,72	729 210,28
2029	48 668 896,00	47 939 685,72	729 210,28
2030	49 885 618,00	49 156 407,72	729 210,28
2031	51 132 758,00	50 403 547,72	729 210,28
2032	52 411 077,00	51 654 410,46	756 666,54
2033	53 721 354,00	53 382 143,72	339 210,28

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2034	55 064 388,00	54 725 177,72	339 210,28
2035	56 440 998,00	56 101 787,72	339 210,28
2036	57 852 023,00	57 512 812,72	339 210,28
2037	59 298 323,00	58 959 112,72	339 210,28
2038	60 780 781,00	60 441 570,72	339 210,28
2039	62 300 300,00	61 961 089,72	339 210,28
2040	63 857 807,00	63 518 596,72	339 210,28
2041	65 454 252,00	65 115 041,72	339 210,28
2042	67 090 608,00	66 751 397,55	339 210,45
2043	68 767 873,00	68 731 761,81	36 111,19

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

6. Rozchody

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

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

Tabela 7. Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Poniec

	Nazwa	2024	2025	2026	2027	2028
	Razem	**1 346 000,00**	**693 099,17**	**729 210,28**	**729 210,28**	**729 210,28**
	Wyłączenia z rat	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
1	JESSICA II Oświata	0	108333,33	144444,44	144444,44	144444,44
2	JESSICA II SP.Ż	1000,00	194765,84	194765,84	194765,84	194765,84
3	BGK II/2015	475000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	ING VIII/2015	767500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	JESSICA I (Przedszkole)	100500,00	390000,00	390000,00	390000,00	390000,00
	Nazwa	**2029**	**2030**	**2031**	**2032**	**2033**
	Razem	**729 210,28**	**729 210,28**	**729 210,28**	**756 666,54**	**339 210,28**
	Wyłączenia z rat	*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	194765,84	194765,84	194765,84	194765,84	194765,84
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	417456,26	0,00

	Nazwa	2034	2035	2036	2037	2038
	Razem	**339 210,28**	**339 210,28**	**339 210,28**	**339 210,28**	**339 210,28**
	Wyłączenia z rat	*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	194765,84	194765,84	194765,84	194765,84	194765,84
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
	Nazwa	**2039**	**2040**	**2041**	**2042**	**2043**
	Razem	**339 210,28**	**339 210,28**	**339 210,28**	**339 210,45**	**36 111,19**
	Wyłączenia z rat	*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	36111,19
2	JESSICA II SP.Ż	194765,84	194765,84	194765,84	194765,01	0,00
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

Źródło: Opracowanie własne.

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2025-2043, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie" wynosi 9 253 241,55 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 560 142,38 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 20,79%.

Tabela 8. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	8 560 142,38	41 168 640,59	20,79%
2026	7 830 932,10	40 874 883,00	19,16%
2027	7 101 721,82	42 142 005,00	16,85%
2028	6 372 511,54	43 321 981,00	14,71%
2029	5 643 301,26	44 534 997,00	12,67%

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

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina 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]
2025	43 177 238,75	41 144 753,89	2 032 484,86	2 032 484,86
2026	44 669 037,00	42 634 695,00	2 034 342,00	2 034 342,00
2027	46 053 778,00	43 894 519,00	2 159 259,00	2 159 259,00
2028	47 343 284,00	45 127 155,00	2 216 129,00	2 216 129,00
2029	48 668 896,00	46 243 784,00	2 425 112,00	2 425 112,00
2030	49 885 618,00	47 389 090,00	2 496 528,00	2 496 528,00
2031	51 132 758,00	48 557 634,00	2 575 124,00	2 575 124,00
2032	52 411 077,00	49 749 415,00	2 661 662,00	2 661 662,00
2033	53 721 354,00	50 975 359,00	2 745 995,00	2 745 995,00
2034	55 064 388,00	52 229 858,00	2 834 530,00	2 834 530,00
2035	56 440 998,00	53 515 824,00	2 925 174,00	2 925 174,00
2036	57 852 023,00	54 827 064,00	3 024 959,00	3 024 959,00
2037	59 298 323,00	56 171 011,00	3 127 312,00	3 127 312,00
2038	60 780 781,00	57 541 157,00	3 239 624,00	3 239 624,00
2039	62 300 300,00	58 937 796,00	3 362 504,00	3 362 504,00
2040	63 857 807,00	60 368 900,00	3 488 907,00	3 488 907,00
2041	65 454 252,00	61 827 451,00	3 626 801,00	3 626 801,00
2042	67 090 608,00	63 321 801,00	3 768 807,00	3 768 807,00
2043	68 767 873,00	64 857 394,00	3 910 479,00	3 910 479,00

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. 2024 r. poz. 1530 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, prowizje, 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.

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Poniec przedstawiono w tabeli poniżej.

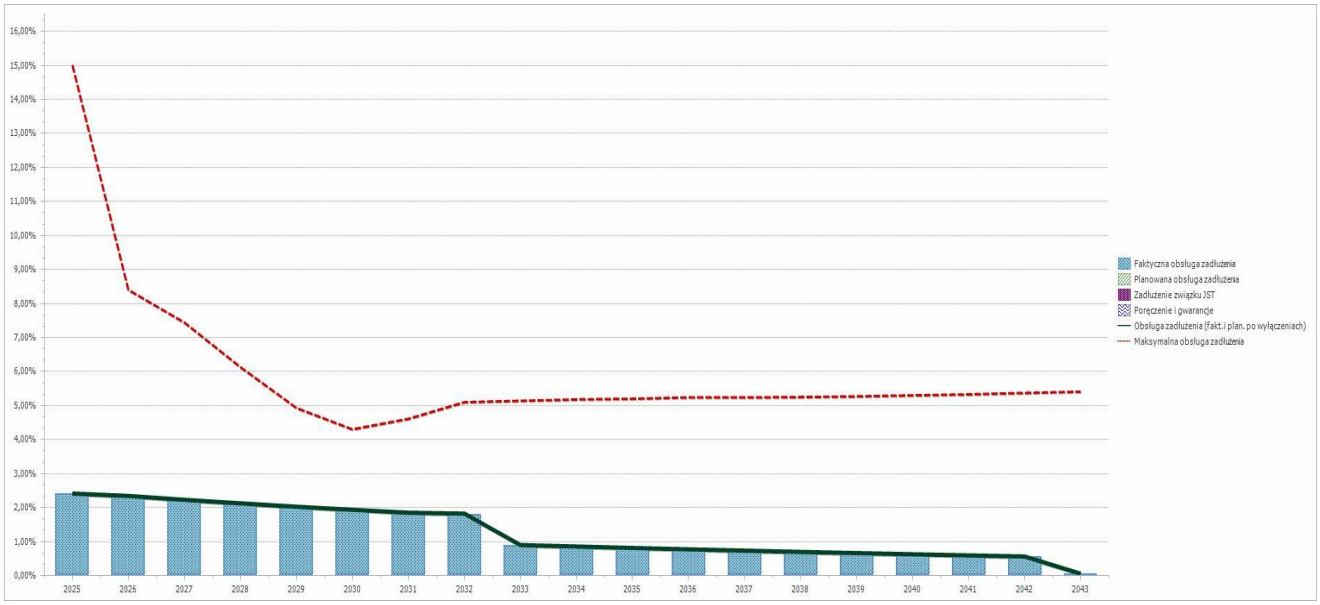
Tabela 10. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	2,41%	14,70%	TAK	15,01%	TAK
2026	2,34%	8,14%	TAK	8,51%	TAK
2027	2,23%	7,27%	TAK	7,64%	TAK
2028	2,13%	6,04%	TAK	6,41%	TAK
2029	2,03%	4,93%	TAK	5,29%	TAK
2030	1,94%	4,38%	TAK	4,75%	TAK
2031	1,85%	4,76%	TAK	5,13%	TAK
2032	1,82%	5,71%	TAK	5,71%	TAK
2033	0,90%	5,71%	TAK	5,71%	TAK
2034	0,86%	5,75%	TAK	5,75%	TAK
2035	0,81%	5,77%	TAK	5,77%	TAK
2036	0,77%	5,81%	TAK	5,81%	TAK
2037	0,74%	5,81%	TAK	5,81%	TAK
2038	0,70%	5,82%	TAK	5,82%	TAK
2039	0,66%	5,84%	TAK	5,84%	TAK
2040	0,63%	5,86%	TAK	5,86%	TAK
2041	0,60%	5,89%	TAK	5,89%	TAK
2042	0,56%	5,93%	TAK	5,93%	TAK
2043	0,06%	5,98%	TAK	5,98%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie". Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.

Wykres 1.



Informacje dodatkowe

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 2025 będą miały środki z tzw. wolnych środków, które zostaną po rozliczeniu budżetu 2024 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.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.