

Załącznik nr 3 do Uchwały nr.....Rady Miasta Poręba z dniagrudnia 2023

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2024-2031

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 Miasta Poręba 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 Miasta Poręba jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Poręba 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 Miasta Poręba 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 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Poręba została przygotowana na lata 2024-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Poręba 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 Miasta Poręba, 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%

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:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2031 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 Miasta Poręba.

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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Miasta Poręba 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;

3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta Poręba 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%	120,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2031	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	120,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2031	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	120,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2031	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	120,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2031	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	120,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2031	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	120,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2031	100,00%	0,00%

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 Miasta Poręba, który stanowi przedmiot opodatkowania, oraz realne wykonanie planowanych dochodów oparte na latach 2022 i 2023. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 6 568 271,00 zł, co stanowi 85,30% 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. Poręba jest bowiem Miastem rozwojowym, gdzie dynamicznie

wzrasta liczba nowoczesnych budynków jednorodzinnych(Osiedle na Stoku) oraz osiedli wielomieszkańczych np. Osiedle KAFAR.

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 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.

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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 980 000,00 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. Rozwój mieszkalnictwa w Porębie to głównie nowoczesne domki jednorodzinne w zabudowie indywidualnej i szeregowej. Od trzech lat Poręba tworzy nowe Osiedle na Stoku, które cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem wśród kupujących działki w tamtej lokalizacji. Stąd też założenie, iż zaplanowana kwota sprzedaży majątkowej na poziomie 1 800 000,00 jest realna do wykonania biorąc pod uwagę kolejne podziały i przetargi ogłaszane przez Gminę. Sprzedaż mieszkań komunalnych zaplanowano na minimalnym poziomie 180 000,00 zł, co związane jest ściśle ze sprzedażą lokali komunalnych z bonifikatą dla mieszkańców, którzy zamieszkują te lokale od wielu lat. Wartość zaplanowanych w latach 2024-2025 dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższych tabelach.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Planowana ilość	Wartość średnia netto	Planowany dochód
Osiedle na stoku	Działki	18	100 000,00 zł	1 800 000,00 zł
osiedle Mickiewicza i Chopina	mieszkania komunalne	5	-	180 000,00 zł
Suma:				1 980 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Planowana ilość	Wartość średnia netto	Planowany dochód
Osiedla na stoku	działki	26	100 000,00 zł	2 600 000,00 zł
Suma:				2 600 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 6 223 718,00 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 zadań wymienionych w poniższej tabeli.

Tabela 5. Wykaz dotacji majątkowych planowanych w 2024 roku

Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024
Cyberbezpieczny samorząd – wdrożenie systemu Zarządzania cyberbezpieczeństwem w Gminie Poręba	Cyberbezpieczny samorząd – Fundusze Europejskie na rozwój cyfrowy	675 780,00 zł
Budowa tężni solankowej na placu miejskim w Porębie wraz z towarzyszącą infrastrukturą	Polski Ład	1 322 938,00 zł
Rewitalizacja obszarów zdegradowanych przez utworzenie placu miejskiego wraz ze strefą odpoczynku	Polski Ład	4 225 000,00 zł
Suma:		6 223 718,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Poręba dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Poręba 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 6. 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	2025-2027	0,00%	0,00%	50,00%
	2028-2031	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	0,00%
	2028-2031	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Miasta Poręba wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 17 531 194,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 573 621,63 zł. Poziom ten jest podyktowany wzrostem płacy minimalnej, a tym samym wzrostem składek zus od pracodawcy, oraz planowaną podwyżką płac dla nauczycieli wraz z pochodnymi latami 2025-2031 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

Projekt WPF sporządzono do 2031 r., zgodnie z planowanym harmonogramem spłat zobowiązań oraz realizacji przedsięwzięć. Należy przy tym nadmienić, że poręczenia udzielone przez Miasto Poręba wykraczają poza horyzont czasowy WPF. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

Miasto Poręba zaplanowało poręczenia wykraczające poza horyzont czasowy Wieloletniej Prognozy Finansowej – poręczenie pożyczki do WFOŚiGW w Katowicach dla spółki MPWiK na „Zakup i budowę instalacji fotowoltaicznej na potrzeby funkcjonowania przepompowni przy ul. Działkowej 41 w Porębie, oraz budowę instalacji na gruncie przy ul. Pędzicha 12 na potrzeby funkcjonowania nowej oczyszczalni ścieków”. Kwoty poręczeń wykraczające poza horyzont czasowy WPF to:

- w 2032 r. – 25 740,40 zł,
- w 2033 r. – 25 341,28 zł.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (zobowiązanie historyczne) i przedłożonych kalkulacji odsetkowych przez Dom Maklerski Noble Securities S.A.. 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.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Miasta Poręba przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2025 r. Oszczędności planuje się wygenerować w obszarze oświetlenia ulicznego z tyt. wymiany opraw świetlnych na energooszczędne, w zakresie remontów budynków komunalnych, które na przestrzeni ostatnich lat zostały zmodernizowane oraz w zakresie oświaty, biorąc pod uwagę dynamiczny rozwój inwestycyjny infrastruktury szkolnej w latach 2017-2023. Zakłada się, że podjęte działania w latach ubiegłych, i kontynuowane w roku 2024 przyniosą efekty finansowe i będą widoczne w kolejnym roku budżetowym. Władze Miasta poza podstawowymi obowiązkami samorządu będą szukać innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Ponadto zakłada się, że w kraju zostaną zreformowane zasady finansowania Samorządów, co przyczyni się do wzmocnienia ich struktury dochodów bieżących, a tym samym pozwoli utrzymać płynność finansową i realizować bieżące zadania z zakresu utrzymania placówek oświatowych, oczyszczania Miasta, gospodarowania odpadami, czy utrzymania zieleni w Mieście. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2026 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2025 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2024-2031.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. Budowa tężni solankowej na placu miejskim w Porębie wraz z towarzyszącą infrastrukturą;
2. Rewitalizacja obszarów zdegradowanych przez utworzenie placu miejskiego wraz ze strefą odpoczynku.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2024-2031, a ostatnią zmianą WPF na lata 2023-2031 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Różnica wynika z wydłużenia realizacji projektu LIFE-przywracamy Błękit" do roku 2024. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

3. 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 500 000,00 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.

Tabela 7. Wynik budżetu Miasta Poręba

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	46 370 359,00	45 870 359,00	500 000,00
2025	42 628 703,00	42 128 703,00	500 000,00
2026	41 269 592,00	40 549 592,00	720 000,00
2027	42 301 333,00	41 551 333,00	750 000,00
2028	43 485 770,00	42 685 770,00	800 000,00
2029	44 616 401,00	43 766 401,00	850 000,00
2030	45 731 811,00	44 831 811,00	900 000,00
2031	46 829 375,00	45 929 375,00	900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta Poręba obejmują wykup papierów wartościowych (obligacji).

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

Tabela 8. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Poręba

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2024	500 000,00
2025	500 000,00
2026	720 000,00
2027	750 000,00
2028	800 000,00
2029	850 000,00
2030	900 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2031	900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2024-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 5 920 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 420 000,00 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 2024 roku wyniesie 14,84%.

Tabela 9. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	5 420 000,00	36 515 967,28	14,84%
2025	4 920 000,00	38 819 400,00	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 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1 426 036,00 zł. W roku budżetowym, wysokość planowanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy o finansach publicznych jest niewystarczająca na pokrycie planowanego deficytu. Zgodnie jednak z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 suma nadwyżek wynikających z tej relacji jest wyższa od sumy przekroczeń w poszczególnych latach. Ww. przepis dopuszcza brak zachowania relacji określonej w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 10. Wynik budżetu bieżącego Miasta Poręba

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	38 151 641,00	39 577 677,00	-1 426 036,00	-1 426 036,00
2025	40 028 703,00	38 668 411,34	1 360 291,66	1 360 291,66
2026	41 269 592,00	39 096 667,40	2 172 924,60	2 172 924,60
2027	42 301 333,00	39 553 192,40	2 748 140,60	2 748 140,60
2028	43 485 770,00	40 532 585,40	2 953 184,60	2 953 184,60
2029	44 616 401,00	41 526 450,40	3 089 950,60	3 089 950,60
2030	45 731 811,00	42 539 922,40	3 191 888,60	3 191 888,60
2031	46 829 375,00	43 563 914,40	3 265 460,60	3 265 460,60

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 Miasta Poręba przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 11. 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	3,35%	12,27%	TAK	12,29%	TAK
2025	2,03%	11,03%	TAK	11,06%	TAK
2026	2,45%	4,75%	TAK	4,78%	TAK
2027	2,39%	4,45%	TAK	4,48%	TAK
2028	2,38%	4,04%	TAK	4,07%	TAK
2029	2,37%	2,84%	TAK	2,87%	TAK
2030	2,36%	3,65%	TAK	3,68%	TAK
2031	2,22%	5,61%	TAK	5,61%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Poręba 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”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.