

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

Zmiany wprowadzone Uchwałą nr III/.../2024 z dnia 26.06.2024 r., Uchwałą nr II/9/2024 z dnia 23.05.2024 r., Uchwałą nr LVI/456/2024 z dnia 27.03.2024 r. Uchwałą nr LV/451/2024 z dnia 28.02.2024 r. Uchwałą nr LIV/443/2024 z dnia 31.01.2024 r. mają na celu ujednolicenie WPF na lata 2024-2042 z budżetem gminy w zakresie roku 2024.,

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 26 czerwca 2024 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Poniec:

1. Dochody ogółem zmniejszono o 1 519 614,79 zł, z czego dochody bieżące zmniejszono o 65 114,79 zł, a dochody majątkowe zmniejszono o 1 454 500,00 zł.
2. Wydatki ogółem zmniejszono o 1 519 614,79 zł, z czego wydatki bieżące zmniejszono o 105 114,79 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 1 414 500,00 zł.
3. Wynik budżetu nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Zmiany w dochodach i wydatkach w 2024 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	70 028 795,64	-1 519 614,79	68 509 180,85
Dochody bieżące	40 718 955,21	-65 114,79	40 653 840,42
Dotacje bieżące	7 197 454,21	-88 114,79	7 109 339,42
Pozostałe	11 666 179,00	+23 000,00	11 689 179,00
Dochody majątkowe	29 309 840,43	-1 454 500,00	27 855 340,43
Wydatki ogółem	72 750 735,86	-1 519 614,79	71 231 121,07
Wydatki bieżące	40 756 235,52	-105 114,79	40 651 120,73
Wynagrodzenia i pochodne	19 658 224,78	+1 177,18	19 659 401,96
Pozostałe wydatki bieżące	20 848 010,74	-106 291,97	20 741 718,77
Wydatki majątkowe	31 994 500,34	-1 414 500,00	30 580 000,34

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 2. Zmiany w dochodach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	785 500,00	+1 454 500,00	2 240 000,00

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Tabela 3. Zmiany w wydatkach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	36 662 281,00	+15 000,00	36 677 281,00
2026	37 422 350,00	+33 394,00	37 455 744,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	38 222 465,00	+31 681,00	38 254 146,00
2028	39 158 644,00	+29 112,00	39 187 756,00
2029	40 109 622,00	+25 688,00	40 135 310,00
2030	41 080 394,00	+22 262,00	41 102 656,00
2031	42 060 662,00	+18 838,00	42 079 500,00
2032	43 065 263,00	+15 412,00	43 080 675,00
2033	43 888 336,00	+11 988,00	43 900 324,00
2034	44 952 481,00	+8 562,00	44 961 043,00
2035	46 031 423,00	+5 138,00	46 036 561,00
2036	47 134 441,00	+1 712,00	47 136 153,00

Źródło: opracowanie własne.

Tabela 4. Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	1 069 607,47	+1 976 869,36	3 046 476,83
2026	658 234,36	-41 024,64	617 209,72
2027	831 173,36	-39 311,64	791 861,72
2028	928 280,36	-61 742,64	866 537,72
2029	1 012 792,36	-58 318,64	954 473,72
2030	1 091 120,36	-54 892,64	1 036 227,72
2031	1 173 276,36	-51 468,64	1 121 807,72
2032	1 506 162,10	-337 542,64	1 168 619,46
2033	1 909 876,96	-41 767,24	1 868 109,72
2034	1 919 999,76	+18 807,36	1 938 807,12
2035	2 034 307,36	+24 379,96	2 058 687,32
2036	2 284 722,36	-79 342,64	2 205 379,72
2037	2 407 934,36	-7 630,64	2 400 303,72
2038	2 541 118,36	-7 630,64	2 533 487,72
2039	2 691 189,36	-7 630,64	2 683 558,72
2040	2 852 632,36	-7 630,64	2 845 001,72
2041	3 032 694,36	-7 630,64	3 025 063,72
2042	3 239 223,07	-7 630,52	3 231 592,55

Źródło: opracowanie własne.

Dodatkowo, w okresie prognozy WPF dokonano aktualizacji wydatków na obsługę długu, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 5. Zmiany w wydatkach na obsługę długu w okresie prognozy

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	745 454,00	+15 000,00	760 454,00
2026	554 996,00	+33 394,00	588 390,00
2027	521 207,00	+31 681,00	552 888,00
2028	490 457,00	+29 112,00	519 569,00
2029	459 707,00	+25 688,00	485 395,00
2030	428 958,00	+22 262,00	451 220,00
2031	398 208,00	+18 838,00	417 046,00
2032	372 044,00	+15 412,00	387 456,00
2033	138 847,00	+11 988,00	150 835,00
2034	120 586,00	+8 562,00	129 148,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2035	101 948,00	+5 138,00	107 086,00
2036	86 448,00	+1 712,00	88 160,00

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Poniec:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 426 851,40 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zmniejszono o 400 000,00 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 426 851,40 zł, w tym z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych zmniejszono o 426 851,40 zł, zaś inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu, nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 6. Zmiany w przychodach i rozchodach na 2024 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	4 494 791,62	-426 851,40	4 067 940,22
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	1 400 000,00	-400 000,00	1 000 000,00
Wolne środki	2 406 491,30	-26 851,40	2 379 639,90
Rozchody budżetu	1 772 851,40	-426 851,40	1 346 000,00
Spłata rat kapitałowych i wykup obligacji	1 772 851,40	-426 851,40	1 346 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Od 2025 dokonano zmian w zakresie planowanych przychodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 7. Zmiany w przychodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	0,00	+520 000,00	520 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Od 2025 dokonano zmian w zakresie planowanych rozchodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 8. Zmiany w rozchodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	805 468,53	-17 369,36	788 099,17
2026	841 579,64	+7 630,64	849 210,28
2027	841 579,64	+7 630,64	849 210,28
2028	841 579,64	+32 630,64	874 210,28
2029	841 579,64	+32 630,64	874 210,28
2030	841 579,64	+32 630,64	874 210,28
2031	841 579,64	+32 630,64	874 210,28
2032	579 535,90	+322 130,64	901 666,54
2033	454 431,04	+29 779,24	484 210,28
2034	508 728,24	-27 369,36	481 358,88
2035	471 579,64	-29 517,96	442 061,68
2036	331 579,64	+77 630,64	409 210,28
2037	331 579,64	+7 630,64	339 210,28
2038	331 579,64	+7 630,64	339 210,28

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2039	331 579,64	+7 630,64	339 210,28
2040	331 579,64	+7 630,64	339 210,28
2041	331 579,64	+7 630,64	339 210,28
2042	331 579,93	+7 630,52	339 210,45

Źródło: opracowanie własne.

W prognozie WPF zaplanowano środki zwrotne w wysokości 1 520 000,00 zł. Spłatę planowanego do zaciągnięcia zobowiązania ujęto w latach 2025-2036. W tabeli poniżej przedstawiono szczegółowy harmonogram spłaty zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w okresie prognozy.

Tabela 9. Harmonogram spłaty zobowiązania planowanego do zaciągnięcia

Rok	Stan na początek roku [zł]	Transza [zł]	Spłata / wykup [zł]	Stan na koniec roku [zł]
2024	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2025	1 000 000,00	520 000,00	95 000,00	1 425 000,00
2026	1 425 000,00	0,00	120 000,00	1 305 000,00
2027	1 305 000,00	0,00	120 000,00	1 185 000,00
2028	1 185 000,00	0,00	145 000,00	1 040 000,00
2029	1 040 000,00	0,00	145 000,00	895 000,00
2030	895 000,00	0,00	145 000,00	750 000,00
2031	750 000,00	0,00	145 000,00	605 000,00
2032	605 000,00	0,00	145 000,00	460 000,00
2033	460 000,00	0,00	145 000,00	315 000,00
2034	315 000,00	0,00	142 148,60	172 851,40
2035	172 851,40	0,00	102 851,40	70 000,00
2036	70 000,00	0,00	70 000,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00
2043	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

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 2025-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 10. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Poniec

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	1 346 000,00	0,00	1 346 000,00
2025	693 099,17	95 000,00	788 099,17
2026	729 210,28	120 000,00	849 210,28
2027	729 210,28	120 000,00	849 210,28
2028	729 210,28	145 000,00	874 210,28
2029	729 210,28	145 000,00	874 210,28
2030	729 210,28	145 000,00	874 210,28

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2031	729 210,28	145 000,00	874 210,28
2032	756 666,54	145 000,00	901 666,54
2033	339 210,28	145 000,00	484 210,28
2034	339 210,28	142 148,60	481 358,88
2035	339 210,28	102 851,40	442 061,68
2036	339 210,28	70 000,00	409 210,28
2037	339 210,28	0,00	339 210,28
2038	339 210,28	0,00	339 210,28
2039	339 210,28	0,00	339 210,28
2040	339 210,28	0,00	339 210,28
2041	339 210,28	0,00	339 210,28
2042	339 210,45	0,00	339 210,45
2043	36 111,19	0,00	36 111,19

Źródło: Opracowanie własne.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Poniec zaplanowano zgodnie z harmonogramami jak w tabeli poniżej.

Pożyczki na realizację zadań		Jessica I	Jessica II SPŻ	BGK (Hala II/2015)	ING VIII/2015	Jessica II (06.2023)	Razem	splacone
2024	I kw.	97 500,00		150 000,00	191 875,00		439 375,00	
	II kw.	1 000,00	1000,00	150 000,00	191 875,00		343 875,00	
	III kw.	1 000,00	1000,00	150 000,00	191 875,00		343 875,00	
	IV kw.	1 000,00	1000,00	25 000,00	191 875,00		218 875,00	
Razem	2024 r	100 500	3000,00	475 000,00	767 500,00		1 346 000,00	
2025	I kw.	97 500,00	48691,46				146 191,46	
	II kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
	III kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
	IV kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
Razem	2025 r	390 000	194765,84	0		108333,33	693 099,17	
2026	I kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
	II kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
	III kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
	IV kw.	97 500,00	48691,46			36111,11	182 302,57	
Razem	2026 r	390 000	194765,84			144444,44	729 210,28	
2027		390 000,00	194765,84			144444,44	729 210,28	
2028		390 000,00	194765,84			144444,44	729 210,28	
2029		390 000,00	194765,84			144444,44	729 210,28	
2030		390 000,00	194765,84			144444,44	729 210,28	
2031		390 000,00	194765,84			144444,44	729 210,28	
2032		417 456,26	194765,84			144444,44	756 666,54	
2033			194765,84			144444,44	339 210,28	
2034			194765,84			144444,44	339 210,28	
2035			194765,84			144444,44	339 210,28	
2036			194765,84			144444,44	339 210,28	
2037			194765,84			144444,44	339 210,28	
2038			194765,84			144444,44	339 210,28	

2039			194765,84			144444,44	339 210,28
2040			194765,84			144444,44	339 210,28
2041			194765,84			144444,44	339 210,28
2042			194766,01			144444,44	339 210,45
2043						36111,19	36 111,19
pozostało do spłaty od 01.01.2024		3 247 956,26	3508785,29	475 000,00	767 500,00	2600000,00	10 599 241,55

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Poniec na lata 2024-2043 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano 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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2024	4,76%	16,82%	TAK	16,83%	TAK
2025	4,58%	14,92%	TAK	14,93%	TAK
2026	4,12%	7,54%	TAK	8,32%	TAK
2027	3,92%	6,72%	TAK	7,50%	TAK
2028	3,80%	5,56%	TAK	6,34%	TAK
2029	3,62%	4,53%	TAK	5,31%	TAK
2030	3,44%	4,03%	TAK	4,81%	TAK
2031	3,27%	5,24%	TAK	5,24%	TAK
2032	3,19%	6,00%	TAK	6,00%	TAK
2033	1,53%	6,10%	TAK	6,10%	TAK
2034	1,44%	6,12%	TAK	6,12%	TAK
2035	1,26%	6,10%	TAK	6,10%	TAK
2036	1,12%	6,08%	TAK	6,08%	TAK
2037	0,90%	6,06%	TAK	6,06%	TAK
2038	0,85%	6,07%	TAK	6,07%	TAK
2039	0,81%	6,09%	TAK	6,09%	TAK
2040	0,76%	6,14%	TAK	6,14%	TAK
2041	0,71%	6,21%	TAK	6,21%	TAK
2042	0,67%	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 dane z wykonania budżetu.

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

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 77 500,00 zł, w tym w 2024 r. – 17 500,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 77 500,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Poniecu.

2. Budowa wraz z przebudową ulicy Ogrodowej w Poniecu – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 800 740,51 zł, w tym w 2024 r. – 40 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 800 740,51 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Poniecu.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 1. Dowozy uczniów do szkół – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 1. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 300 000,00 zł;
 2. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 480 000,00 zł;
 3. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 600 000,00 zł;
 4. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
 2. Program "Ciepłe Mieszkanie"-dofinansowanie wymiany/likwidacji źródeł ciepła – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.: zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 505 500,00 zł; zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 505 500,00 zł.

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

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 i 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabelach poniżej.

Tabela 12. Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2024	2 182 636,02	+317 500,00	2 500 136,02
2025	465 204,00	+630 000,00	1 095 204,00
2026	166 854,00	+30 000,00	196 854,00

Źródło: opracowanie własne.

Tabela 13. Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2024	18 800 328,92	+545 500,00	19 345 828,92
2025	785 500,00	+2 255 240,51	3 040 740,51

Źródło: opracowanie własne.

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

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.