

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2025-2031

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 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Poręba 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 Miasta Poręba 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 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 2025-2031.

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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

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:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2031 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 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.

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;
- subwencję ogólną;
- 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:

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	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	15,00%
	2031	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	15,00%
	2031	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	15,00%
	2031	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	15,00%
	2031	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	15,00%
	2031	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	15,00%
	2031	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 Miasta Poręba, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 7 450 000,00 zł, co stanowi 92,20% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r. W roku 2025 zaplanowano wzrost podatków o wskaźnik 2,7 % w oparciu o komunikat prezesa GUS z dnia 15 lipca 2024 w sprawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu 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 przyrostu budynków mieszkalnych na terenie Miasta. Przyrost budynków mieszkalnych w mieście Poręba jest bardzo dynamiczny, związany jest z budową nowych domków jednorodzinnych na terenie osiedli miejskich oraz apartamentowca „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 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.

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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie o wiele niższym niż w roku poprzednim - 985 864,00 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Planowana Ilość	Wartość średnia netto	Planowany dochód
Osiedle Mickiewicza , Chopina i Wojska Polskiego	Mieszkania komunalne wykupywane przez najemców	3	396 000 zł	396 000 zł
Osiedle na stoku ,ul. Zakładowa	działki	5	589 864 zł	589 864 zł
Suma:				985 864,00 zł

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 145 821,52 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:

Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
"Poprawa efektywności energetycznej Szkoły Podstawowej nr 2 im.Jana Pawła II-go"	Środki UE	1 098 619,65
" Poprawa efektywności energetycznej Przedszkola Miejskiego nr 1 im. Misia Uszatka"	Środki UE	700 467,92
Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłą-	Polski Ład	7 505 000,00

czami w ulicy Rozdzińskiego, Wiejskiej i Wojska Polskiego w Porębie		
Odbudowa i remont Wieży Gichtowej w Porębie	Środki UE	651 679,28
Rewitalizacja obszarów zdegradowanych przez utworzenie placu miejskiego wraz ze strefą odpoczynku	Polski Ład	2 190 054,67
Suma:		zł 12 145 821,52

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- 21 288 311,00 zł
2. wydatki na poręczenia i gwarancje – 100 135,72 zł
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto- 507 000,00
4. pozostałe wydatki bieżące - 26 180 153,55

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.

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	2026	0,00%	0,00%	50,00%
	2027-2028	0,00%	0,00%	75,00%
	2029-2031	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2028	0,00%	50,00%	0,00%
	2029-2031	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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Miasta Poręba wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21 288 311,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 494 220,38 zł. W latach 2026-2031 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

W okresie prognozy Miasto Poręba planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. 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. – 27 568,00 zł,

- w 2033 r. – 26 570,44 zł

- w 2034 r. - 6 406,44 zł.

Odsetki i dyskonto

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.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2026 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących. Jednak Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie wydatków na gospodarkę komunalną oraz mieszkaniową pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz w innych obszarach, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego, dlatego dynamika wzrostu wydatków w latach 2026-2028 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują zadania jednoroczne oraz przedsięwzięcia wieloletnie inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2025-2031. Planowane inwestycje w roku 2025 prezentuje poniższe zestawienie:

	Rozdział	Nazwa	Plan na 2025r.
600		Transport i łączność	120 000,00 zł
	60017	Drogi wewnętrzne	120 000,00 zł
		Budowa łącznika kanalizacji deszczowej Osiedla na stoku z ul. Przyszłości	120 000,00 zł

801		<i>Oświata i wychowanie</i>	<i>2 116 573,61</i>
	80195	<i>Pozostała działalność</i>	<i>2 116 573,61</i>
		<i>"Poprawa efektywności energetycznej Szkoły Podstawowej nr 2 im. Jana Pawła II-go"</i>	<i>1 292 493,70</i>
		<i>"Poprawa efektywności energetycznej Przedszkola Miejskiego nr 1 im. Misia Uszatka"</i>	<i>824 079,91</i>
900		Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	9 444 700,00
	90001	Gospodarka ściekowa i ochrona wód	7 244 700,00

		<i>Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w ulicy Rozdzieńskiego, Wiejskiej i Wojska Polskiego w Porębie</i>	7 244 700,00
	90095	Pozostała działalność	2 200 000,00
		<i>Rewitalizacja obszarów zdegradowanych przez utworzenie placu miejskiego wraz ze strefą odpoczynku</i>	2 200 000,00
921		Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	767 679,28
	92120	Ochrona zabytków i opieka nad zabytkami	767 679,28
		<i>Odbudowa i remont Wieży Gichtowej w Porębie</i>	767 679,28
OGÓŁEM WYDATKI MAJĄTKOWE:			12 448 952,89

3. 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 290 378,75 zł.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Miasta Poręba

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	60 814 931,91	60 524 553,16	290 378,75
2026	50 175 040,00	49 455 040,00	720 000,00
2027	51 926 149,00	51 176 149,00	750 000,00
2028	53 574 804,00	52 774 804,00	800 000,00
2029	55 275 804,00	54 425 804,00	850 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2030	56 864 983,00	55 964 983,00	900 000,00
2031	58 286 607,00	57 386 607,00	900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 209 621,25 zł. Są to środki na realizację projektu „Edukacja włączająca w Szkole Podstawowej nr 2” Przychody Miasta Poręba w 2025 r. obejmują nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta Poręba obejmują wykup papierów wartościowych (obligacji) - 500 000,00 zł

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

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Poręba

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	500 000,00
2026	720 000,00
2027	750 000,00
2028	800 000,00
2029	850 000,00
2030	900 000,00
2031	900 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Poręba na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 5 420 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 4 920 000,00 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 2025 roku wyniesie 10,84%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	4 920 000,00	45 388 042,13	10,84%

*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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -403 353,88 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.

Wynik budżetu bieżącego Miasta Poręba

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2019	30 901 440,57	29 306 814,11	1 594 626,46	4 082 546,73
2020	35 388 862,51	33 224 021,23	2 164 841,28	4 128 416,82
2021	41 065 267,59	36 535 828,30	4 529 439,29	8 261 169,61
2022	41 717 763,43	41 271 585,41	446 178,02	8 051 085,87
2023	36 944 572,71	38 037 199,59	-1 092 626,88	2 406 748,69
2024 3kw.	43 644 953,12	44 487 648,57	-842 695,45	592 353,92
2024 pw.	45 206 798,97	46 026 844,42	-820 045,45	615 003,92
2025	47 672 246,39	48 075 600,27	-403 353,88	-193 732,63
2026	50 175 040,00	48 845 967,00	1 329 073,00	1 329 073,00
2027	51 926 149,00	50 083 474,00	1 842 675,00	1 842 675,00
2028	53 574 804,00	51 273 142,00	2 301 662,00	2 301 662,00
2029	55 275 804,00	52 539 827,00	2 735 977,00	2 735 977,00
2030	56 864 983,00	53 828 681,00	3 036 302,00	3 036 302,00
2031	58 286 607,00	55 141 304,00	3 145 303,00	3 145 303,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2026 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie “2024 Wykonanie” jak i w projekcie budżetu na 2025 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Stąd, bazując na dotychczasowej realizacji budżetów oraz na podstawie wykonania dochodów i wydatków po 3 kwartale 2024 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2024 r. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych. Ww. dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

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.

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	2,28%	11,75%	TAK	11,74%	TAK
2026	2,20%	5,22%	TAK	5,23%	TAK
2027	2,05%	4,52%	TAK	4,53%	TAK
2028	1,97%	3,64%	TAK	3,65%	TAK
2029	1,91%	2,03%	TAK	2,04%	TAK
2030	1,86%	2,51%	TAK	2,52%	TAK
2031	1,75%	3,47%	TAK	3,48%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Miasto Poręba planuje realizację zadań wieloletnich . W ramach projektu WPF dodano następujące przedsięwzięcia :

1. Edukacja Włączająca w Szkole podstawowej nr 2 – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 296 895,00 zł, w tym w 2025 r. – 209 621,25zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 109 000,00 zł. Jednostką realizującą jest SZKOŁA PODSTAWOWA NR 2 IM. JANA PAWŁA II W PORĘBIE.

Informacje dodatkowe

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.