

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Harasiuki na lata 2024-2037

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 14 października 2024 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Harasiuki:

1. Dochody ogółem zwiększono o 210 333,00 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 210 333,00 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 426 582,08 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 454 582,08 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 28 000,00 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -13 364 440,48 zł.

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	64 215 236,21	+210 333,00	64 425 569,21
Dochody bieżące	40 595 470,54	+210 333,00	40 805 803,54
Dotacje bieżące	11 269 413,75	+210 333,00	11 479 746,75
Wydatki ogółem	77 363 427,61	+426 582,08	77 790 009,69
Wydatki bieżące	41 633 717,50	+454 582,08	42 088 299,58
Wynagrodzenia i pochodne	12 728 268,02	+147 133,00	12 875 401,02
Pozostałe wydatki bieżące	28 305 149,48	+307 449,08	28 612 598,56
Wydatki majątkowe	35 729 710,11	-28 000,00	35 701 710,11
Wynik budżetu	-13 148 191,40	-216 249,08	-13 364 440,48

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

Tabela 2. Zmiany w dochodach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	39 644 504,00	+2 734 496,00	42 379 000,00
2026	40 873 483,00	+2 914 517,00	43 788 000,00
2027	41 895 320,00	+3 074 680,00	44 970 000,00
2028	43 068 389,00	+3 127 611,00	46 196 000,00
2029	44 188 166,00	+3 261 834,00	47 450 000,00
2030	45 292 870,00	+3 444 130,00	48 737 000,00
2031	46 379 899,00	+3 677 101,00	50 057 000,00
2032	47 446 635,00	+3 963 365,00	51 410 000,00
2033	48 537 907,00	+4 264 093,00	52 802 000,00
2034	49 654 279,00	+4 579 721,00	54 234 000,00
2035	50 796 327,00	+4 910 673,00	55 707 000,00
2036	-	+57 217 000,00	57 217 000,00

2037	-	+58 760 000,00	58 760 000,00
------	---	----------------	---------------

Zmiany w zakresie prognoz dochodów obejmują korektę prognoz dochodów bieżących. Od 2025 roku wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2025 - 2037 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytoczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – maj 2024 r.*

Dochody majątkowe przyjęto zgodnie z planem na lata 2024 - 2035.

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	34 814 040,69	+5 795 891,00	40 609 931,69
2026	40 194 225,00	+1 782 775,00	41 977 000,00
2027	41 180 469,00	+1 831 531,00	43 012 000,00
2028	42 202 055,00	+1 886 945,00	44 089 000,00
2029	43 243 685,00	+2 011 315,00	45 255 000,00
2030	44 304 293,00	+2 146 507,00	46 450 800,00
2031	45 375 371,00	+2 302 229,00	47 677 600,00
2032	46 468 202,00	+2 465 798,00	48 934 000,00
2033	47 586 723,00	+2 639 377,00	50 226 100,00
2034	48 738 379,00	+2 814 421,00	51 552 800,00
2035	49 918 768,00	+2 997 232,00	52 916 000,00
2036	-	+54 314 200,00	54 314 200,00
2037	-	+55 743 500,00	55 743 500,00

Tabela 4. Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	16 119 769,00	+38 000,00	16 157 769,00
2026	279 258,00	+1 531 742,00	1 811 000,00
2027	314 851,00	+1 643 149,00	1 958 000,00
2028	466 334,00	+955 666,00	1 422 000,00
2029	444 481,00	+1 030 519,00	1 475 000,00
2030	288 577,00	+1 277 623,00	1 566 200,00
2031	304 528,00	+1 284 872,00	1 589 400,00
2032	278 433,00	+1 372 567,00	1 651 000,00
2033	251 184,00	+1 429 716,00	1 680 900,00
2034	415 900,00	+1 300 300,00	1 716 200,00
2035	377 559,00	+1 420 441,00	1 798 000,00
2036	-	+1 909 800,00	1 909 800,00
2037	-	+2 002 500,00	2 002 500,00

Prognoza wydatków bieżących od 2025 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub planowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że stawki bazowe WIBOR wyniosą: 5,0% w 2025 roku, 4,0% w 2026 roku, 3,0% w 2027 roku oraz 2,0% w pozostałych latach prognozy. Marżę na przychodach zwrotnych

przyjęto na poziomie 1,50%.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2025 – 2026 zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2027 roku zaprognozowano w tempie wzrostu dochodów bieżących.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w latach 2025 – 2026 przyjęto na poziomie zbliżonym do planu, a od 2027 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2026 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

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	406 545,00	+133 855,00	540 400,00
2026	243 600,00	+229 400,00	473 000,00
2027	216 000,00	+171 000,00	387 000,00
2028	198 000,00	+103 000,00	301 000,00
2029	180 000,00	+97 000,00	277 000,00
2030	157 500,00	+94 300,00	251 800,00
2031	128 250,00	+98 350,00	226 600,00
2032	96 750,00	+102 250,00	199 000,00
2033	63 000,00	+107 100,00	170 100,00
2034	33 750,00	+105 050,00	138 800,00
2035	11 250,00	+93 750,00	105 000,00
2036	-	+70 200,00	70 200,00
2037	-	+35 500,00	35 500,00

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Harasiuki:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 2 316 249,08 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zwiększono o 2 100 605,00 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 2 100 000,00 zł, w tym z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych zwiększono o 2 100 000,00 zł

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	14 048 191,40	+2 316 249,08	16 364 440,48
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	6 213 395,00	+2 100 605,00	8 314 000,00
Wolne środki	1 460 924,08	+215 644,08	1 676 568,16
Rozchody budżetu	900 000,00	+2 100 000,00	3 000 000,00
Spłata rat kapitałowych i wykup obligacji	900 000,00	+2 100 000,00	3 000 000,00

W 2025 dokonano zmian w zakresie planowanych przychodów. Zaplanowano przychody z tytułu emisji papierów wartościowych tj. obligacji komunalnych w kwocie 3 000 000, zł na własny do inwestycji realizowanych z użyciem środków europejskich. 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	+3 000 000,00	3 000 000,00

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	2 813 395,00	-99 395,00	2 714 000,00
2026	400 000,00	-400 000,00	0,00
2027	400 000,00	-400 000,00	0,00
2028	400 000,00	+285 000,00	685 000,00
2029	500 000,00	+220 000,00	720 000,00
2030	700 000,00	+20 000,00	720 000,00
2031	700 000,00	+90 000,00	790 000,00
2032	700 000,00	+125 000,00	825 000,00
2033	700 000,00	+195 000,00	895 000,00
2034	500 000,00	+465 000,00	965 000,00
2035	500 000,00	+493 000,00	993 000,00
2036	-	+993 000,00	993 000,00
2037	-	+1 014 000,00	1 014 000,00

W prognozie WPF zaplanowano środki zwrotne w wysokości 11 314 000,00 zł. Spłatę planowanego do zaciągnięcia zobowiązania ujęto w latach 2025-2037. 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	8 314 000,00	0,00	8 314 000,00
2025	8 314 000,00	3 000 000,00	2 714 000,00	8 600 000,00
2026	8 600 000,00	0,00	0,00	8 600 000,00
2027	8 600 000,00	0,00	0,00	8 600 000,00
2028	8 600 000,00	0,00	685 000,00	7 915 000,00
2029	7 915 000,00	0,00	720 000,00	7 195 000,00
2030	7 195 000,00	0,00	720 000,00	6 475 000,00
2031	6 475 000,00	0,00	790 000,00	5 685 000,00
2032	5 685 000,00	0,00	825 000,00	4 860 000,00
2033	4 860 000,00	0,00	895 000,00	3 965 000,00
2034	3 965 000,00	0,00	965 000,00	3 000 000,00
2035	3 000 000,00	0,00	993 000,00	2 007 000,00
2036	2 007 000,00	0,00	993 000,00	1 014 000,00
2037	1 014 000,00	0,00	1 014 000,00	0,00

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Harasiuki zaplanowano zgodnie z harmonogramami.

W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Splatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2037. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 10. Splatą zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Harasiuki

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2025	0,00	2 714 000,00	2 714 000,00
2026	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	685 000,00	685 000,00
2029	0,00	720 000,00	720 000,00
2030	0,00	720 000,00	720 000,00
2031	0,00	790 000,00	790 000,00
2032	0,00	825 000,00	825 000,00
2033	0,00	895 000,00	895 000,00
2034	0,00	965 000,00	965 000,00
2035	0,00	993 000,00	993 000,00
2036	0,00	993 000,00	993 000,00
2037	0,00	1 014 000,00	1 014 000,00

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Harasiuki na lata 2024-2037 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	11,53%	13,42%	TAK	14,88%	TAK
2025	1,85%	10,92%	TAK	12,38%	TAK
2026	0,97%	8,45%	TAK	9,95%	TAK
2027	0,77%	7,99%	TAK	9,49%	TAK
2028	1,75%	6,74%	TAK	8,24%	TAK
2029	1,77%	5,62%	TAK	7,11%	TAK
2030	1,68%	4,86%	TAK	6,36%	TAK
2031	1,79%	5,88%	TAK	5,88%	TAK
2032	1,78%	7,24%	TAK	7,24%	TAK
2033	1,87%	7,18%	TAK	7,18%	TAK
2034	1,94%	7,17%	TAK	7,17%	TAK
2035	1,90%	7,17%	TAK	7,17%	TAK
2036	1,79%	7,16%	TAK	7,16%	TAK
2037	1,74%	7,15%	TAK	7,15%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Harasiuki 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 Harasiuki obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Harasiuki – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 38 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 38 000,00 zł.

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

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

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2024	10 061 456,00	-38 000,00	10 023 456,00
2025	15 924 769,00	+38 000,00	15 962 769,00

Ogół zmian wprowadzonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Harasiuki spowodował konieczność wydłużenia horyzontu czasowego prognozy WPF do 2037 roku. W związku z powyższym dokonano przeszacowania dochodów i wydatków bieżących z uwzględnieniem wskaźników makroekonomicznych (wg Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw).

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.

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

SKARBNIK GMINY
Choda
mgr Agnieszka Choda