

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2025-2034

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 Pniewy 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 (Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Pniewy za lata 2018 - 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja - 10 października 2024 r.). W pozycji dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Pniewy na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2024 r. poz. 1530 i 1572) 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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres

prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pniewy została przygotowana na lata 2025-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Pniewy 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 Pniewy, 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 14 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%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 14 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 2026-2034 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 Pniewy.

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 Gminy Pniewy 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.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Pniewy 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	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	150,00%	0,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	150,00%	0,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2034	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 Pniewy, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 17 852 448,00 zł, co stanowi 105,03% 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

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 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 920 000,00 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. 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 (obręb geodezyjny)	Nr działki	Powierzchnia	Wartość netto	Planowany dochód
Zamorze	dz.50/13	0,1595 ha	111 650,00 zł	113 890,00 zł
Zamorze	dz.50/15	0,1432 ha	100 240,00 zł	102 260,00 zł
Zamorze	dz.50/44,50/17	0,1527 ha	106 890,00 zł	109 030,00 zł
Zamorze	dz.50/55	0,1096 ha	76 720,00 zł	78 260,00 zł
Zamorze	dz.50/33	0,1197 ha	83 790,00 zł	85 470,00 zł
Zajączkowo	dz.218/10	0,3547 ha	152 521,00 zł	156 080,00 zł
Pniewy ul.Zamorska	dz.914/8	0,0662 ha	52 960,00 zł	55 010,00 zł
Pniewy ul.Dworcowa	lokal mieszkalny	23,60 m ²	84 016,00 zł	25 200,00 zł
Pniewy ul.Krótką	lokal mieszkalny	46,63 m ²	172 997,30 zł	86 500,00 zł

Położenie nieruchomości (obręb geodezyjny)	Nr działki	Powierzchnia	Wartość netto	Planowany dochód
Pniewy ul.Krótką	lokal mieszkalny	58,40 m ²	216 664,00 zł	108 300,00 zł
Suma				920 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 143 555,91 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:

Tabela 4. Wykaz planowanych dotacji majątkowych w 2025 roku

L. p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
1.	Technik na topie - rozwój kształcenia i szkolenia zawodowego w Technikum w Zespole Szkół im. E. Szczanieckiej w Pniewach	<i>Program Fundusze Europejskie dla Wielkopolski na lata 2021-2027)</i>	912 655,91 zł
2.	Zmiana sposobu użytkowania pomieszczeń Biblioteki Publicznej MiG Centrum Kultury Pniewy na przedszkole	<i>Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych</i>	2 450 000,00 zł
3.	Modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Pniew	<i>Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych</i>	370 000,00 zł
4.	Program Priorytetowy "Ciepłe Mieszkanie"	<i>Program Priorytetowy "Ciepłe Mieszkanie" NFOŚiGW</i>	1 700 000,00 zł
5.	Program Priorytetowy "Ciepłe Mieszkanie II"	<i>Program Priorytetowy "Ciepłe Mieszkanie" NFOŚiGW</i>	1 412 000,00 zł
6.	Modernizacja kompleksu sportowego Moje Boisko - Orlik 2012 przy ul. Krótkiej w Pniewach	<i>Program modernizacji kompleksów sportowych Moje Boisko - Orlik 2012 - dotacja Ministerstwa Sportu i Turystyki</i>	298 900,00 zł

L. p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2025
Suma			7 143 555,91 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W dochodach majątkowych zaplanowano także wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności nieruchomości w wysokości 10 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Pniewy 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;
1. wydatki na poręczenia i gwarancje;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Pniewy 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 średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2034	0,00%	75,00%	25,00%
inne	2026-2034	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 uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Pniewy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 52 292 470,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 936 119,02 zł. W latach 2026-2034 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

Gmina Pniewy udzieliła poręczeń, które obowiązują do 2036 r.

W tabeli poniżej przedstawiono szczegółową informację dotyczącą wartości poręczeń w podziale na poszczególne lata.

Tabela 6. Poręczenia udzielone przez Gminę Pniewy

Rok	Wysokość udzielonego poręczenia [zł]	Rok	Wysokość udzielonego poręczenia [zł]
2025	540 000,00	2031	218 000,00
2026	230 000,00	2032	219 500,00
2027	212 000,00	2033	213 500,00
2028	210 000,00	2034	216 000,00
2029	213 000,00	2035	25 000,00
2030	215 000,00	2036	4 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę zadłużenia

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie oprocentowania wynikającego z zawartych umów z uwzględnieniem aktualnych stawek WIBOR w całym okresie spłaty do czasu zapadalności (w przypadku zobowiązań historycznych).

W prognozie WPF uwzględniono koszty obsługi zobowiązań planowanych do zaciągnięcia również w oparciu o aktualne stawki WIBOR powiększone o średni poziom marży banków (bazując na zobowiązaniach historycznych) i prowizję.

Tabela 7. Odsetki i inne koszty na obsługę długu Gminy Pniewy

Rok	Odsetki i inne koszty [zł]	Rok	Odsetki i inne koszty [zł]
2025	1 305 000,00	2030	737 000,00
2026	1 402 000,00	2031	598 000,00
2027	1 201 000,00	2032	518 000,00
2028	1 019 000,00	2033	350 000,00
2029	871 000,00	2034	175 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2025-2034.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 118 849,11 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4 732 600,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 386 249,11 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.

8. Wynik budżetu Gminy Pniewy

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	106 766 924,42	111 885 773,53	-5 118 849,11
2026	103 711 349,00	100 699 949,00	3 011 400,00
2027	106 926 401,00	104 575 001,00	2 351 400,00
2028	109 920 341,00	107 568 941,00	2 351 400,00
2029	112 998 110,00	110 646 710,00	2 351 400,00
2030	115 823 063,00	113 893 163,00	1 929 900,00
2031	118 718 640,00	116 938 640,00	1 780 000,00
2032	121 686 607,00	119 426 607,00	2 260 000,00
2033	124 728 772,00	122 228 772,00	2 500 000,00
2034	127 846 992,00	125 346 992,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 890 249,11 zł. Przychody Gminy Pniewy w 2025 r. obejmują:

1. zaciągnięcie pożyczki w WFOŚiGW w Poznaniu – 2 300 000,00 zł, ze spłatą w latach 2026 - 2032;

2. emisja papierów wartościowych o wartości – 6 200 000,00 zł, z terminem wykupu w latach 2030 - 2033.
3. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 386 249,11 zł;
4. spłaty udzielonych pożyczek – 4 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w latach następnych:

- w 2026 r. emisję papierów wartościowych w wysokości 1 000 000,00 zł z wykupem w 2034 r.
- w 2027 r. emisję papierów wartościowych w wysokości 1 500 000,00 zł z wykupem w 2034 r.

5. Rozchody

W okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Pniewy obejmują spłaty rat kapitałowych pożyczek i wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 9. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Pniewy

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	3 771 400,00	0,00	3 771 400,00
2026	3 871 400,00	140 000,00	4 011 400,00
2027	3 571 400,00	280 000,00	3 851 400,00
2028	2 071 400,00	280 000,00	2 351 400,00
2029	2 071 400,00	280 000,00	2 351 400,00
2030	949 900,00	980 000,00	1 929 900,00
2031	-	1 780 000,00	1 780 000,00
2032	-	2 260 000,00	2 260 000,00
2033	-	2 500 000,00	2 500 000,00
2034	-	2 500 000,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 9a. Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Pniewy

Rok	SGB Poznań	SGB Poznań	BGK Warszawa	BGK Warszawa	WFOŚiGW Poznań	RAZEM
2025	2 400 000,00	800 000,00	500 000,00	0,00	71 400,00	3 771 400,00
2026	2 000 000,00	800 000,00	1 000 000,00	0,00	71 400,00	3 871 400,00
2027	-	1 000 000,00	2 500 000,00	0,00	71 400,00	3 571 400,00
2028	-	-	-	2 000 000,00	71 400,00	2 071 400,00
2029	-	-	-	2 000 000,00	71 400,00	2 071 400,00
2030	-	-	-	700 000,00	249 900,00	949 900,00

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 9b. Spłata planowanych do zaciągnięcia zobowiązań Gminy Pniewy

Rok	WFOŚiGW Poznań zaciągnięcie w 2025 r.	Planowana emisja obligacji w 2025 r.	Planowana emisja obligacji w 2026 r.	Planowana emisja obligacji w 2027 r.	RAZEM
2025	0,00	0,00	-	-	0,00
2026	140 000,00	0,00	0,00	-	140 000,00
2027	280 000,00	0,00	0,00	0,00	280 000,00
2028	280 000,00	0,00	0,00	0,00	280 000,00
2029	280 000,00	0,00	0,00	0,00	280 000,00
2030	280 000,00	700 000,00	0,00	0,00	980 000,00
2031	280 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	1 780 000,00
2032	760 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	2 260 000,00
2033	-	2 500 000,00	0,00	0,00	2 500 000,00
2034	-	-	1 000 000,00	1 500 000,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata sporządzono przy uwzględnieniu planowanego poziomu zadłużenia na koniec 2024 r., który wyniesie 16 306 900,00 zł.

Na koniec 2025 roku po spłacie rat kapitału pożyczki (71 400,00 zł), wykupu obligacji (3 700 000,00 zł) oraz zaciągnięciu pożyczki (2 300 000,00 zł) i emisji obligacji (6 200 000,00 zł) zadłużenie wynosić będzie 21 035 500,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 22,82%.

Tabela 10. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2033

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	21 035 500,00	92 176 293,78	22,82%
2026	18 024 100,00	96 032 513,00	18,77%
2027	15 672 700,00	99 009 521,00	15,83%
2028	13 321 300,00	101 781 788,00	13,09%
2029	10 969 900,00	104 631 678,00	10,48%
2030	9 040 000,00	107 247 470,00	8,43%
2031	7 260 000,00	109 928 657,00	6,60%
2032	5 000 000,00	112 676 874,00	4,44%
2033	2 500 000,00	115 493 796,00	2,16%

*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. Finansowanie spłaty długu.

W 2025 roku spłatę długu planuje się ze środków emisji obligacji (3 767 400,00 zł) i spłaty udzielonej pożyczki (4 000,00 zł)

W latach 2026 i 2027 na spłatę zobowiązań planuje się przeznaczyć uzyskaną nadwyżkę budżetową i środki z emisji obligacji.

W latach 2028 - 2034 na spłatę długu przeznacza się nadwyżkę budżetową.

8. 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 Pniewy zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 11. Wynik budżetu bieżącego Gminy Pniewy

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	98 693 368,51	98 133 929,04	559 439,47	949 688,58
2026	103 711 349,00	100 516 607,00	3 194 742,00	3 194 742,00
2027	106 926 401,00	103 343 135,00	3 583 266,00	3 583 266,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2028	109 920 341,00	106 100 482,00	3 819 859,00	3 819 859,00
2029	112 998 110,00	108 619 861,00	4 378 249,00	4 378 249,00
2030	115 823 063,00	111 220 518,00	4 602 545,00	4 602 545,00
2031	118 718 640,00	113 897 670,00	4 820 970,00	4 820 970,00
2032	121 686 607,00	116 627 065,00	5 059 542,00	5 059 542,00
2033	124 728 772,00	119 394 691,00	5 334 081,00	5 334 081,00
2034	127 846 992,00	122 219 724,00	5 627 268,00	5 627 268,00

Źródło: Opracowanie własne.

9. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Pniewy przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz.1756).

Tabela 12. 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	5,56%	12,21%	TAK	12,36%	TAK
2026	5,64%	10,16%	TAK	10,31%	TAK
2027	5,10%	8,59%	TAK	8,74%	TAK
2028	3,31%	6,45%	TAK	6,60%	TAK
2029	3,08%	4,66%	TAK	4,82%	TAK
2030	2,69%	3,45%	TAK	3,60%	TAK
2031	2,36%	3,59%	TAK	3,74%	TAK
2032	2,66%	4,50%	TAK	4,50%	TAK
2033	2,65%	4,84%	TAK	4,84%	TAK
2034	2,44%	4,91%	TAK	4,91%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Pniewy 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”.

10. Informacje dodatkowe

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.

Zmiany między projektem uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2025 -2034 a uchwałą.

W załączniku nr 1

1. Zwiększono plan dochodów z tytułu dofinansowania z programu Unii Europejskiej na rzecz edukacji, szkoleń, młodzieży i sportu Erasmus+ ostatnie transze dofinansowania, które wpłyną do budżetu gminy w 2025 roku. Dofinansowanie dotyczy realizacji projektów:

- „Praktyki zawodowe w Turynii i Hesji dla uczniów logistyki i gastronomii”
w kwocie 77 512,09 zł,

- „Europejskie umiejętności” - wyjazd edukacyjny do Hiszpani w kwocie 77 756,84 zł.

2. Wprowadzono do planu przychody w wysokości 123 186,27 zł wynikające z rozliczenia środków europejskich dotyczące ponadplanowych dochodów roku 2024, które nie zostały zaangażowane na wydatki w roku 2024. Ww. środki dotyczą projektu pn. „Praktyki zawodowe w Turynii i Hesji dla uczniów logistyki i gastronomii” ,

3. Wprowadzono do planu przychodów pozostające niewydatkowane kwoty w roku 2024 (stanowiące dochody w 2023 r.) w wysokości 263 062,84 zł dotyczące realizacji projektu pn. „Europejskie umiejętności” (wyjazd edukacyjny do Hiszpani).

4. Zwiększono plan wydatków bieżących dotyczących realizacji dofinansowanych projektów w dziale 801 Oświata i wychowanie, rozdział 80115 Technika o kwotę 541 518,04 zł, z tego:

- „Praktyki zawodowe w Turynii i Hesji dla uczniów logistyki i gastronomii” w wysokości 200 698,36 zł,
- „Europejskie umiejętności” w wysokości 340 819,68 zł.

W załączniku nr 2

Nowe przedsięwzięcia:

1. Praktyki zawodowe w Turynii i Hesji dla uczniów logistyki i gastronomii – nakłady ogółem w wysokości 387 560,45 zł z limitem wydatków 2025 roku 200 698,36 zł. (przesunięcie realizacji z 2024 roku na 2025 rok.)
2. Europejskie umiejętności – wyjazd edukacyjny do Hiszpani. Nakłady ogółem 388 784,21 zł z limitem wydatków na 2025 rok 340 819,68 zł (przesunięcie realizacji z 2024 na 2025 rok)
3. Budowa ulic Sasankowej, Różanej, Lawendowej w Pniewach. Nakłady ogółem 1 255 000,00 zł z limitem wydatków w 2025 roku 1 100 000,00 zł.

Zmiany w przedsięwzięciach

1. Umowa najmu gruntu w Lubosinie na cele rekreacyjno-wypoczynkowe. Zwiększenie nakładów ogółem i limitu wydatków na lata 2025 i 2026 o kwotę 13,44 zł (zmiana stawki podatku od nieruchomości).
2. Dowozy i odwozy uczniów niepełnosprawnych z miejsc zamieszkania do Zespołu Szkół Specjalnych im. Jana Brzechwy w Szamotułach w roku szkolnym 2024/2025. Zwiększenie nakładów ogółem o 9 520,58 zł. (dotyczy aneksu na 2024 rok.).
3. Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu gminy Pniewy oraz prowadzenie Punktu Zbierania Odpadów Komunalnych w latach 2025 – 2026. Zwiększenie nakładów ogółem o 1 206 980,50 zł i

limitów wydatków w 2025 roku - 118 980,50 zł, 2026 roku – 604 000,00 zł
i 2027 roku - 484 000,00 zł, zgodnie z podpisaną umową.

Dokonano również aktualizacji limitów zobowiązań w przedsięwzięciach.

Przedkłada.....

Zatwierdził

Sporządził

Radca Prawny