

Informacja o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno za 2024 rok

Informacja o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno za rok 2024 sporządzona została w formie opisowej oraz tabelarycznej. Część opisowa informacji rocznej obejmuje szczegółowe informacje o wykonaniu poszczególnych pozycji WPF dla sprawozdawanego roku budżetowego. Uzupełnienie informacji stanowi zestawienie tabelaryczne przedstawiające informację nt. stopnia realizacji przedsięwzięć wieloletnich Gminy Bedno.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bedno obowiązująca od początku 2024 roku została przyjęta uchwałą nr Uchwała XLVII/357/2023 Rady Gminy Bedno z dnia 28 grudnia 2023 r.

Ostatnia zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno została przyjęta uchwałą nr Uchwała IX/50/2024 Rady Gminy Bedno z dnia 30 grudnia 2024 r.

Najważniejsze zmiany, jakie następowały w 2024 w zakresie WPF, obejmowały dostosowanie planu dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów do zmian wynikających ze zmian budżetowych (zapewnienie zgodności w zakresie wyniku i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 229 ustawy o finansach publicznych) jak również zmiany wieloletnich przedsięwzięć.

Wprowadzane zmiany nie skutkowały jednak koniecznością wydłużenia horyzontu czasowego prognozy.

1. Dochody

Plan dochodów ogółem Gminy Bedno na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 42 432 493,15 zł, zaś wykonanie po IV kwartale roku budżetowego 2024 wynosiło 45 850 177,96 zł, tj. 108,05%. Szczegółowe wykonanie dochodów Gminy Bedno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Wykonanie dochodów Gminy Bedno w układzie WPF w 2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2024	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
1	Dochody ogółem	30 415 673,01	42 424 102,47	42 432 493,15	45 850 177,96	108,05%
1.1	Dochody bieżące, z tego:	25 004 073,00	35 486 968,46	35 495 359,14	35 538 496,82	100,12%
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	5 211 757,00	5 803 312,00	5 803 312,00	5 803 312,00	100,00%
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	212 830,00	212 830,00	212 830,00	212 830,00	100,00%
1.1.3	z subwencji ogólnej	10 229 738,00	12 423 889,00	12 423 889,00	12 423 889,00	100,00%
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	3 802 906,00	10 751 171,48	10 758 339,48	10 518 735,25	97,77%
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	5 546 842,00	6 295 765,98	6 296 988,66	6 579 730,57	104,49%
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	1 441 221,00	1 547 533,00	1 547 533,00	1 640 653,45	106,02%
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	5 411 600,01	6 937 134,01	6 937 134,01	10 311 681,14	148,64%
1.2.1	ze sprzedaży majątku	0,00	3 712,00	3 712,00	3 712,00	100,00%
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	5 411 600,01	6 933 422,01	6 933 422,01	10 307 969,14	148,67%

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Plan wydatków ogółem Gminy Bedlno na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 48 587 447,13 zł, zaś wykonanie po IV kwartale roku budżetowego 2024 wynosiło 43 777 555,02 zł, tj. 90,10%. Szczegółowe wykonanie wydatków Gminy Bedlno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 2. Wykonanie wydatków Gminy Bedlno w układzie WPF w 2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2024	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
2	Wydatki ogółem	31 318 805,95	48 579 056,45	48 587 447,13	43 777 555,02	90,10%
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	24 978 553,03	34 626 610,57	34 635 001,25	31 888 416,89	92,07%
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	12 468 063,00	15 410 038,99	15 321 427,92	15 115 641,95	98,66%
2.1.3	wydatki na obsługę długu	350 000,00	397 575,00	397 575,00	397 574,88	100,00%
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	6 340 252,92	13 952 445,88	13 952 445,88	11 889 138,13	85,21%
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym:	6 340 252,92	10 952 445,88	10 952 445,88	8 889 138,13	81,16%
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	0,00	0,00	2 455 102,05	1 809 668,99	73,71%

Źródło: Opracowanie własne.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu ogółem na koniec 2024 r. wyniósł 2 072 622,94 zł. W uchwale WPF wynik budżetu ogółem Gminy Bedlno w roku 2024 planowano na poziomie -6.154.953,98 zł.

Oznacza to, że w stosunku do wartości planowanych wynik budżetu na koniec roku zwiększył się i ma charakter nadwyżkowy.

4. Przychody

Przychody budżetu na dzień 31.12.2024 r. zrealizowano na łączną kwotę 8 500 530,69 zł, w tym z tytułu:

1. kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych – 409 676,21 zł;
2. nadwyżki z lat ubiegłych, pomniejszonej o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 9 ustawy o finansach publicznych – 649 157,09 zł;
3. niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 9 ustawy o finansach publicznych – 107 671,85 zł;
4. wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 7 334 025,54 zł;

Szczegółowe wykonanie przychodów Gminy Bedlno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 3. Wykonanie przychodów Gminy Bedlno w układzie WPF w 2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2024	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
4	Przychody ogółem	1 248 024,34	6 499 845,38	6 499 845,38	8 500 530,69	130,78%
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	0,00	409 676,21	409 676,21	409 676,21	100,00%
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	1 248 024,34	674 452,49	674 452,49	756 828,94	112,21%
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	5 415 716,68	5 415 716,68	7 334 025,54	135,42%

Źródło: Opracowanie własne.

5. Rozchody

Rozchody budżetu na dzień 31.12.2024 r. zrealizowano na łączną kwotę 344 891,40 zł, w tym z tytułu:

1. spłaty kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych – 344 891,40 zł;

Szczegółowe wykonanie rozchodów Gminy Bedno w układzie WPF przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 4. Wykonanie rozchodów Gminy Bedno w układzie WPF w 2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2024	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
5	Rozchody ogółem	344 891,40	344 891,40	344 891,40	344 891,40	100,00%
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	344 891,40	344 891,40	344 891,40	344 891,40	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Kwota długu na koniec 2024 roku wyniosła 7 398 810,35 zł. W uchwale WPF kwotę długu ogółem Gminy Bedno w roku 2024 planowano na poziomie 7 349 827,14 zł.

Oznacza to, że w stosunku do wartości planowanych kwota zadłużenia na koniec roku zwiększyła się.

W kwocie długu Gminy Bedno na koniec 2024 r. uwzględnia się:

1. umowy kredytu i pożyczki – 7 398 810,35 zł;

Relacja łącznej kwoty długu Gminy Bedno na koniec 2024 roku w relacji 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 wyniosła 22,34%.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W 2024 r. zrealizowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Bedno zachowała relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

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 Gminy Bedno przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 5. 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	3,00%	12,41%	TAK	16,09%	TAK
2025	4,18%	6,32%	TAK	10,00%	TAK
2026	4,35%	11,04%	TAK	12,60%	TAK
2027	4,03%	10,62%	TAK	12,18%	TAK
2028	3,54%	10,02%	TAK	11,59%	TAK
2029	3,35%	8,40%	TAK	9,96%	TAK
2030	3,16%	6,32%	TAK	7,88%	TAK
2031	2,98%	8,62%	TAK	8,62%	TAK
2032	2,76%	9,45%	TAK	9,45%	TAK
2033	2,44%	9,11%	TAK	9,11%	TAK
2034	2,31%	8,78%	TAK	8,78%	TAK
2035	2,14%	8,33%	TAK	8,33%	TAK
2036	1,99%	8,05%	TAK	8,05%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Wg ostatniej zmiany WPF podjętej w 2024 r. Gmina Bedno spełniała relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczyło zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 przewidywane wykonanie”.

Fakt, że wynik budżetu bieżącego Gminy Bedlno został zrealizowany na poziomie wyższym niż planowano, wpłynie na poprawę wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych od 2025 roku.

9. Finansowanie programów, projektów i zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy

W tabeli poniżej przedstawiono szczegółową informację na temat realizacji dochodów i wydatków z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 6. Wykonanie środków unijnych Gminy Bedlno w układzie WPF w 2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2024	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	2 474 377,45	2 474 377,45	2 182 980,81	88,22%
9.1.1	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	2 474 377,45	2 474 377,45	2 182 980,81	88,22%
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	2 322 270,53	2 322 270,53	2 049 171,55	88,24%
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	3 554 630,56	-
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	3 554 630,56	-
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	3 554 630,56	-
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	1 865 404,41	1 865 404,41	1 493 905,46	80,08%
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	1 865 404,41	1 865 404,41	1 493 905,46	80,08%
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	1 747 052,28	1 747 052,28	1 410 910,09	80,76%
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	231 466,25	231 466,25	231 466,25	100,00%

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości planowane wg uchwały WPF	Wartości planowane wg ostatniej zmiany WPF	Wartości planowane na dzień 31.12.2024	Wartości wykonane	Wykonanie wartości planowanych
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	231 466,25	231 466,25	231 466,25	100,00%
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	218 596,74	218 596,74	218 596,74	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

10. Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy

Stopień zaawansowania realizacji programów wieloletnich obrazuje załącznik nr 1 do informacji rocznej o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bedno.

11. Pozostałe pozycje

Wykonanie pozostałych pozycji WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.2 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały zrealizowane zgodnie z planem, na podstawie zawartych umów i porozumień.