

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poręba na lata 2018-2031.

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 Gminy Poręba zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2015 r. poz. 92).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poręba jest projekt uchwały budżetowej na 2018 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Poręba za lata 2015 i 2016, wartości planowane na koniec III kwartału 2017 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) 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. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Poręba została przygotowana na lata 2018-2031.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Poręba wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Poręba, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 12 października 2017 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2019-2031 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PKB	3,80%	3,80%	3,80%	3,60%	3,50%	3,30%	3,20%
Inflacja	2,30%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wskaźnik	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
PKB	3,10%	3,00%	2,90%	2,90%	2,80%	2,70%	2,60%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2017 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2017.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2018 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2018 rok. Od 2019 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. 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:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

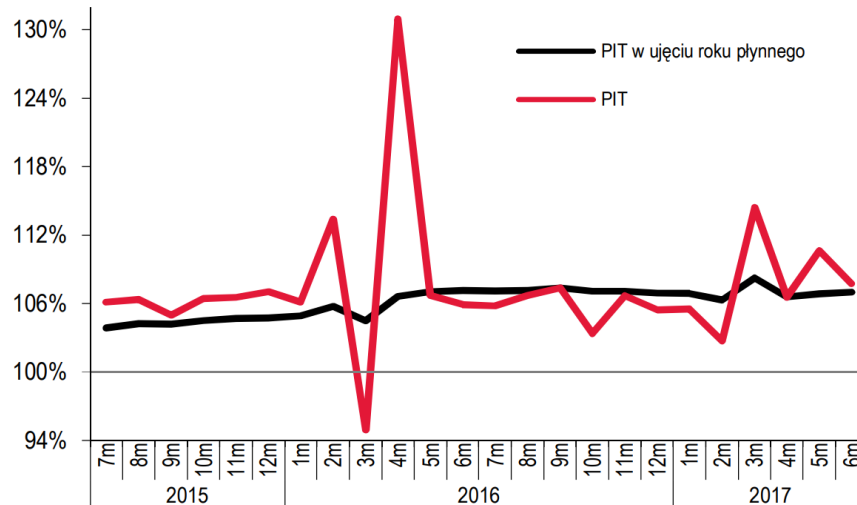
CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

ΔPKB - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{\Delta PKB}$ - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W oparciu o uzasadnienie do ustawy budżetowej na rok 2018, prognozować można, iż dochody JST, a w szczególności dochody z tyt. PIT oraz CIT, wzrosną. Według autorów uzasadnienia dochody podatkowe budżetu państwa wzrosną w porównaniu do roku 2017 o 6,6%, co będzie miało przełożenie na budżety jednostek samorządu terytorialnego. Ponadto zaplanowano zwiększenie udziału gmin we wpływach z podatku PIT do poziomu 49,83%. (wzrost o 9 p.b.) co również przyczyni się do osiągnięcia wyższych dochodów przez gminy. Bazując na informacji kwartalnej o stanie finansów publicznych w II kwartale 2017 roku przypuszczać można, iż prognozowany wzrost jest realny, ponieważ zarówno dochody z tytułu PIT, jak również z tytułu CIT wzrosły w II kwartale br. o 9,1% w stosunku do analogicznego okresu w roku 2016. Biorąc pod uwagę wzrost udziału dochodów z podatków PIT i CIT w strukturze dochodów własnych JST z 42,4% w pierwszym półroczu 2016 roku do 43,9% w pierwszym półroczu 2017 roku wnioskować można, iż determinują one wysokość dochodów własnych ogółem, a ich znaczenie w strukturze dochodów rośnie.



Wykres 1. Dynamika wpływów z podatku PIT (r/r)

Źródło: Informacja kwartalna o stanie finansów publicznych w II kwartale 2017 r (nr 4/2017), Ministerstwo Finansów.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

2.1 Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy 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:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy

dochodów bieżących

Wyszczególnienie	INF	PKB
Udział w PIT	0,00%	100,00%
Udział w CIT	0,00%	100,00%
Podatki i opłaty	0,00%	100,00%
- z tyt.podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%
Subwencja ogólna	0,00%	100,00%
Dotacje i środki na cele bieżące	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 mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2018 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę Rady Miasta Poręba w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2018 rok.

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 latach 2018-2031 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

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 2018 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 prognozowany wskaźnik PKB.

2.2 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 2018 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 600.000,00 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 i ostrożności w szacowaniu sprzedaży mienia komunalnego.

Gmina Poręba jest w trakcie ostatniego etapu podziału działek przy ul. Partyzantów. Na pierwszy kwartał roku 2018 przewidywany jest do sprzedaży 23 działki budowlane częściowo uzbrojone. Oferta skierowana jest do 3 grup klientów dużego inwestora, średniego inwestora oraz dla klientów indywidualnych. Działki są usytuowane 900 metrów od centrum miasta. Wstępna

kampania informacyjna w/s sprzedaży działek przynosi codziennie swoje efekty w postaci mieszkańców wizytujących Referat Gospodarki Komunalnej i Ochrony Środowiska z zapytaniami o sprzedaż działek tzw. "Osiedla na stoku". Na ostatniej sesji RM - radni podjęli decyzję o wyrażeniu zgody na sprzedaż dodatkowych 5 działek przy ul. Niepodległości. Aktualnie trwa proces przygotowania przetargu na ich sprzedaż. Średnia cena działki wynikająca z operatu z operatu szacunkowego to 35.000,00 zł.

Wartość zaplanowanych w 2018 roku dochodów ze sprzedaży głównie ma zapewnić sprzedaż mieszkań komunalnych w związku z podjętą uchwałą Rady Miasta Poręba XXXI/193/16 z dnia 24 października 2016 w sprawie sprzedaży mieszkań komunalnych. Uchwała ta zapewnia mieszkańcom Poręby wykup mieszkań, które dotychczas zamieszkiwali z zastosowaniem korzystnych bonifikat. Do dnia sporządzenia projektu wpłynęło 8 wniosków o wykup mieszkania i zrealizowano 315.638,51 dochodów majątkowych.

W roku 2019 założono dwukrotny wzrost dochodów ze sprzedaży majątku do kwoty 1.254.893,50. Wykonanie tych dochodów uwarunkowane jest sprzedażą działek położonych w atrakcyjnym terenie Miasta Poręba, tak zwanym „Osiedlu na stoku”. Wartość całego terenu przeznaczonego do sprzedaży szacuje się na o wiele wyższą kwotę, jednakże w roku 2019 zakłada się sprzedaż przynajmniej na poziomie 30% wartości całego terenu. Kampania dotycząca podziału działek i zasiedlania właśnie tego terenu przyniosła oczekiwany skutek, a mianowicie zainteresowanie kupnem w/w działek jest ogromne zarówno ze strony mieszkańców Poręby i okolicznych miast jak i deweloperów, którzy na tym terenie chcieliby wybudować osiedle ekonomicznych domów jednorodzinny w tzw. systemie „dom pod klucz”. Ponadto Miasto zinventaryzowało działki do sprzedaży w centrum Miasta (częściowo już uzbrojone z dostępem do gazociągu) gdzie dokonano już podziału geodezyjnego terenu i Rada Miasta podjęła uchwałę o ich sprzedaży. Miasto Poręba w swoich zasobach posiada również budynek z przeznaczeniem na prowadzenie działalności gospodarczej, który położony jest przy głównej drodze DK78. Obecnie lokal przygotowywany jest do sprzedaży (trwają procesy administracyjnego wymeldowywania osób, które tam nie zamieszkują).

2.3 Dochody z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3

W roku 2018 zaplanowano **dochody z tytułu dotacji** na realizację przedsięwzięć :

a) majątkowe:

- Pomoc mieszkańcom Poręby zagrożonym wykluczeniem poprzez rewitalizację obszarów zdegradowanych- 717 585,07 zł

b) bieżące

-- „Rozwijanie kompetencji kluczowych uczniów ze szkoły podstawowej nr 1”-projekt WND-RPSL.11.01.04-24-02FG/17- 174 214,33 zł

W roku 2019 zaplanowano **dochody z tytułu dotacji** na realizację przedsięwzięć :

a) majątkowe:

- Przyjazne przedszkole- modernizacja doposażenie, dodatkowe zajęcia – 163 906,57 zł
- Montaż kolektorów słonecznych na budynkach użyteczności publicznej w Gminie Poręba - 972 867,47 zł

b) bieżące

- Pomoc mieszkańcom Poręby zagrożonym wykluczeniem poprzez rewitalizację obszarów zdegradowanych- 357 250,03 zł
- Przyjazne przedszkole -modernizacja, doposażenie, dodatkowe zajęcia - 299 638,14 zł
- „Rozwijanie kompetencji kluczowych uczniów ze szkoły podstawowej nr 1”-projekt WND-RPSL.11.01.04-24-02FG/17- 181 667,94 zł

W roku 2020 zaplanowano **dochody z tytułu dotacji** na realizację przedsięwzięć :

b) bieżące

- Przyjazne przedszkole -modernizacja, doposażenie, dodatkowe zajęcia – 400 000,00 zł

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Poręba dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto projekt budżetu. W latach 2019-2031 dokonano indeksacji wydatków bieżących o wskaźnik inflacji. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poręba na lata 2018-2022. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla JST wynikające z ustawy o ochronie gruntów rolnych i leśnych, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje drogowe itp.

3.3 Wydatki na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3

W roku 2018 zaplanowano **wydatki na przedsięwzięcia** :

a) majątkowe:

- pomoc mieszkańcom Poręby zagrożonym wykluczeniem poprzez rewitalizację obszarów zdegradowanych- 844 217,72 zł

b) bieżące

- projekt WND-RPSL-11.01.04-24-02FG/17 *Rozwijanie kompetencji kluczowych uczniów ze szkoły podstawowej nr 1-* 174 214,33

W roku 2019 zaplanowano **wydatki na przedsięwzięcia** ::

a) majątkowe:

- przyjazne przedszkole- modernizacja doposażenie, dodatkowe zajęcia – 192 831,25 zł

- montaż kolektorów słonecznych na budynkach użyteczności publicznej w Gminie Poręba – 1 144 549,96 zł

b) bieżące

- pomoc mieszkańcom Poręby zagrożonym wykluczeniem poprzez rewitalizację obszarów zdegradowanych- 420 294,14 zł

- przyjazne przedszkole -modernizacja, doposażenie, dodatkowe zajęcia - 299 638,14 zł

- projekt WND-RPSL-11.01.04-24-02FG/17 *Rozwijanie kompetencji kluczowych uczniów ze szkoły podstawowej nr 1-* 234 566,00

W roku 2020 zaplanowano **wydatki na przedsięwzięcia:**

b) bieżące

- przyjazne przedszkole -modernizacja, doposażenie, dodatkowe zajęcia – 523 465,55 zł

3.4 Pozostałe przedsięwzięcia bez udziału środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3

a)bieżące

Umowa najmu urządzeń drukująco-scanujących (kserokopiarki i drukarki do centralnego wydruku) z firmy Konica Minolta

Rok 2017- 5 504,25 zł

Rok 2018- 13 210,20

Rok 2019- 13 210,20

Rok 2020- 13 210,20

Rok 2021- 13 210,20

Rok 2022- 7 705,95

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 3. Wynik budżetu Gminy Poręba

	2018	2019	2020	2021
Dochody	27 852 044,40	29 934 436,54	28 589 394,00	29 618 613,00
Wydatki	27 834 488,40	29 916 880,04	28 589 394,00	29 273 613,00
Wynik budżetu	17 556,00	17 556,50	0,00	345 000,00
	2022	2023	2024	2025
Dochody	30 655 264,00	31 666 888,00	32 680 229,00	33 693 317,00
Wydatki	30 215 264,00	31 166 888,00	32 180 229,00	33 193 317,00
Wynik budżetu	440 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	34 704 116,00	35 710 535,00	36 746 141,00	37 775 033,00
Wydatki	33 984 116,00	34 960 535,00	35 946 141,00	36 925 033,00
Wynik budżetu	720 000,00	750 000,00	800 000,00	850 000,00
	2030	2031		
Dochody	38 794 958,00	39 803 627,00		
Wydatki	37 894 958,00	38 903 627,00		
Wynik budżetu	900 000,00	900 000,00		

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się zaciągnięcia nowego zobowiązania.

6. Rozchody

Na dzień 01.01.2018 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 7 240 112,50 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2031.

Tabela 4. Plan spłaty zadłużenia Miasta Poręba w latach 2018-2031

Rok	Stan na początek okresu	Rata kapitałowa	Stan końcowy
2018	7 240 112,50	17 556,00	7 222 556,50
2019	7 222 556,50	17 556,50	7 205 000,00
2020	7 205 000,00	0,00	7 205 000,00
2021	7 205 000,00	345 000,00	6 860 000,00
2022	6 860 000,00	440 000,00	6 420 000,00
2023	6 420 000,00	500 000,00	5 920 000,00
2024	5 920 000,00	500 000,00	5 420 000,00
2025	5 420 000,00	500 000,00	4 920 000,00
2026	4 920 000,00	720 000,00	4 200 000,00
2027	4 200 000,00	750 000,00	3 450 000,00
2028	3 450 000,00	800 000,00	2 650 000,00
2029	2 650 000,00	850 000,00	1 800 000,00
2030	1 800 000,00	900 000,00	900 000,00
2031	900 000,00	900 000,00	<u>0,00</u>

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

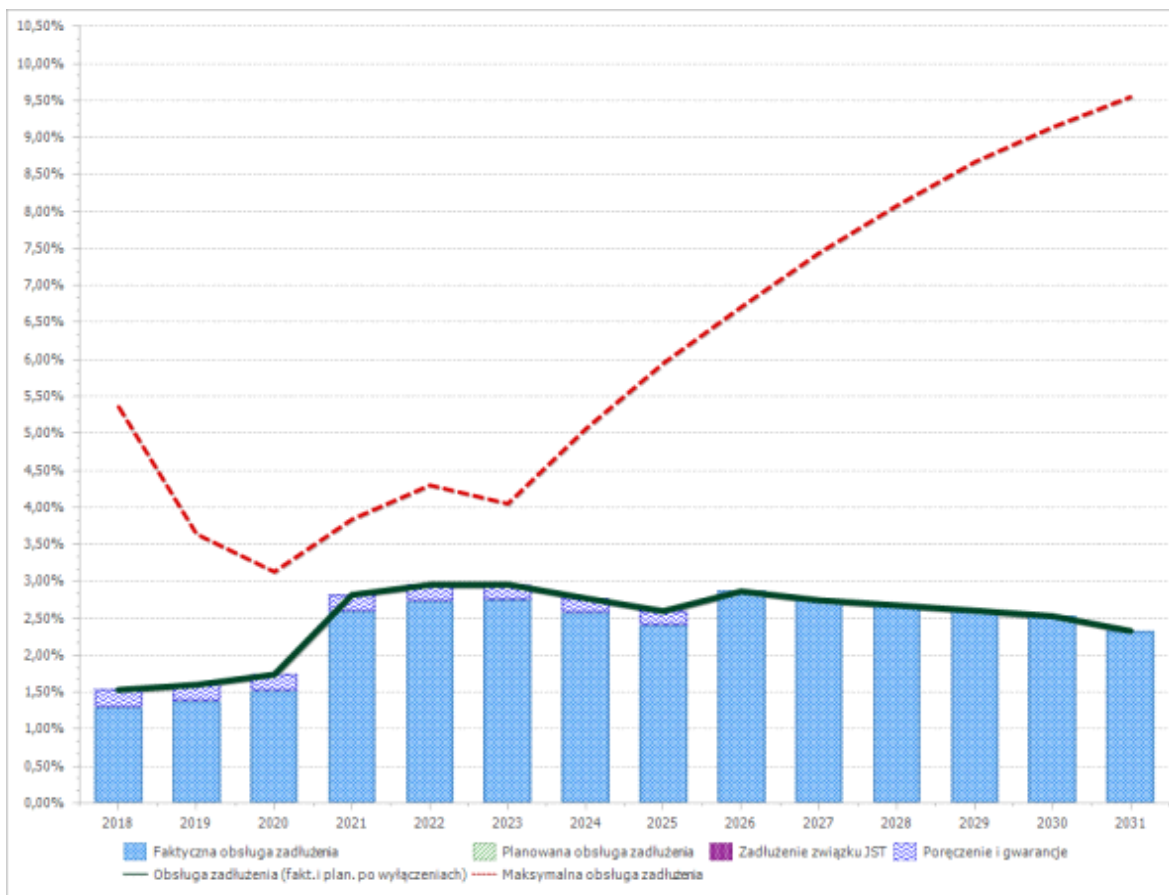
Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan.)	1,53%	1,60%	1,74%	2,82%	2,95%	2,96%	2,77%

po wyłączeniach)							
Maksymalna obsługa zadłużenia	5,36%	3,64%	3,13%	3,84%	4,30%	4,05%	5,06%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,60%	2,86%	2,74%	2,68%	2,60%	2,53%	2,33%
Maksymalna obsługa zadłużenia	5,95%	6,71%	7,44%	8,08%	8,67%	9,14%	9,55%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak

Źródło: Opracowanie własne

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Miasta Poręba jest względnie stabilna. Miasto terminowo reguluje swoje zobowiązania a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242) jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2020-2025 występuje relatywnie niewielki margines bezpieczeństwa pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem a faktyczną obsługą długu, który w dalszym okresie prognozy ulega stopniowemu polepszeniu. Władze gminy zdają sobie sprawę z tego faktu, dlatego każda zmiana w budżecie roku bieżącego będzie monitorowana pod kątem jej wpływu na planowany wskaźnik z art. 243. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie. Prognoza Miasta Poręba została wykonana z zachowaniem założeń pozwalających na jej realną realizację, a w wielu miejscach przyjęte założenia nazwać można bezpiecznymi.