

**UCHWAŁA NR VII/59/2024**  
**Rady Gminy Banie**

**z dnia 19 grudnia 2024**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2030**

Na podstawie art. 230 ust. 6 i art. 232 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz art. 111 pkt 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 167 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Banie na lata 2025-2030, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Banie, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2030 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Banie do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy;
- 3) przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy;

2. Upoważnia się Wójta Gminy Banie do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Banie do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Banie, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy Banie.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Banie.

§ 6. Traci moc Uchwała Rady Gminy Banie nr XLII/360/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2024-2029 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

**Przewodnicząca Rady**

**Izabella Senda**

## UZASADNIENIE

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2030**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Akt ten stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Banie 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 Gminy Banie jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Banie za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 14 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Banie 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 (tj. 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 2030. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Banie została przygotowana na lata 2025-2030.

Podstawą do opracowania WPF na lata 2025-2030 były:

- zawarte umowy z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów, przewidywane wykonanie w 2024 r.
- planowana polityka lokalna w zakresie podatków i opłat lokalnych
- gospodarka mieniem komunalnym
- pozyskiwanie środków z unii europejskiej w ramach obowiązujących perspektyw finansowych
- planowane wykorzystanie środków w ramach Inwestycji Strategicznych .

#### **Dochody Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Prognozy dochodów Gminy Banie 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;
1. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, w tym: Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg, dotacja w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich, Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, dotacja z budżetu państwa w ramach programu OLIMPIA, oraz Rządowy Program Odbudowy Zabytków.

W podatkach i opłatach lokalnych założono zwiększenie dochodów w związku z inflacją a także podwyższeniem podatku 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 Banie, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości (osób fizycznych i prawnych) na 2025 r. ustalono więc na poziomie 7 050 211,00 zł, co stanowi 115,86% 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.

Wpływy z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) na rok 2025 zostały zaplanowane na podstawie informacji z Ministerstwa Finansów, a w kolejnych latach prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

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.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 600 000,00 zł. Sprzedaż mienia zaplanowano w oparciu o zainteresowanie osób nabyciem działek pod budownictwo indywidualne, a wielkości dochodów określono na podstawie szacowanej wartości nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko nie wykonania założeń jest minimalne. Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku, celem uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 5 065 503,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

### **Wydatki Wieloletniej Prognozy Finansowej**

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

Zakres wydatków bieżących zdeterminowany jest realizacją zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie zadań bieżących i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r w oparciu o planowany wzrost minimalnego wynagrodzenia i wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli w budżecie Gminy Banie wydatki na ten cel oraz pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono kwotą 20 196 432,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 3 782 735,43 zł. W latach 2026-2030 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń.

W okresie prognozy Gmina Banie nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych. Wartości skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

W prognozie WPF wydatki bieżące z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczanych skalkulowano w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji. Jednocześnie ze względu na planowane i realizowane inwestycje w zakresie termomodernizacji budynków użyteczności publicznej Gmina Banie planuje oszczędności w zakresie utrzymania budynków komunalnych.

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2030. W ramach wydatków majątkowych będą realizowane zadania z środków własnych gminy oraz pozyskanych z: Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, dotacja w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich, Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, w ramach programu OLIMPIA, oraz Rządowego Programu Odbudowy Zabytków.

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 -1 800 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z zaciągniętych kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych.

W kolejnych latach prognozowania wynik budżetu przedstawiamy w tabeli poniżej:

<b>Rok</b>	<b>Dochody [zł]</b>	<b>Wydatki [zł]</b>	<b>Wynik budżetu [zł]</b>
2025	43 244 342,48	45 044 342,48	-1 800 000,00
2026	40 277 369,67	38 557 369,67	1 720 000,00
2027	41 534 090,76	39 714 090,76	1 820 000,00
2028	42 965 513,48	40 905 513,48	2 060 000,00
2029	44 052 678,88	42 132 678,88	1 920 000,00
2030	45 016 659,25	43 396 659,25	1 620 000,00

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 100 000,00 zł. Przychody Gminy Banie w 2025 r. planuje się pozyskać z zaciągniętych kredytów, pożyczki lub emisję papierów wartościowych.

Rozchody Gminy Banie obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Banie zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2030. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

#### **Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Banie**

<b>Rok</b>	<b>Zobowiązanie historyczne [zł]</b>	<b>Zobowiązanie planowane [zł]</b>	<b>Zobowiązania razem [zł]</b>
2025	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00
2026	1 300 000,00	420 000,00	1 720 000,00
2027	1 500 000,00	320 000,00	1 820 000,00
2028	740 000,00	1 320 000,00	2 060 000,00
2029	0,00	1 920 000,00	1 920 000,00
2030	0,00	1 620 000,00	1 620 000,00

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 7 340 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 140 000,00 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 27,27%.

<b>Rok</b>	<b>Planowana kwota długu na koniec roku [zł]</b>	<b>Podstawa wskaźnika* [zł]</b>	<b>Relacja</b>
2025	9 140 000,00	33 518 575,00	27,27%

\*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.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Banie zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	37 578 839,48	37 434 339,48	144 500,00	144 500,00
2026	39 777 369,67	38 557 369,67	1 220 000,00	1 220 000,00
2027	41 034 090,76	39 714 090,76	1 320 000,00	1 320 000,00
2028	42 465 513,48	40 905 513,48	1 560 000,00	1 560 000,00
2029	43 552 678,88	42 132 678,88	1 420 000,00	1 420 000,00
2030	45 016 659,25	43 396 659,25	1 620 000,00	1 620 000,00

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Banie przedstawiono w tabeli poniżej.

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	4,95%	13,54%	TAK	13,55%	TAK
2026	6,41%	10,10%	TAK	10,10%	TAK
2027	6,38%	9,22%	TAK	9,23%	TAK
2028	6,64%	8,64%	TAK	8,65%	TAK
2029	5,97%	6,62%	TAK	6,63%	TAK
2030	4,88%	5,91%	TAK	5,92%	TAK

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

Wartości wykazane w załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF” na 2025 rok przedstawiają się następująco:

- w zakresie wydatków bieżących na realizację z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – „Cyberbezpieczny Samorząd” oraz projekt Interreg INT030095 – kwota 939 357,00 zł ;

- w zakresie wydatków majątkowych na realizację z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – „Cyberbezpieczny Samorząd” – kwota 246 700,00 zł.

W zakresie wydatków majątkowych:

1. Budowa boiska wielofunkcyjnego wraz z zadaszeniem o stałej konstrukcji przy szkole podstawowej w Lubanowie – kwota 3 037 900,00 zł;
2. Modernizacja budynków użyteczności publicznej w Baniach – kwota 2 059 600,00 zł
3. Prace konserwatorskie i restauratorskie przy kościele pw. Najświętszej Maryi Panny Królowej Polski w Dłusku Gryfińskim – 248 803,00
4. Budowa świetlicy wiejskiej w Babinku – 832 500,00

zarówno wydatki bieżące jak i inwestycyjne wykazane w załączniku nr 2 przedsięwzięć to kontynuacja zadań rozpoczętych w 2024 roku.