**UCHWAŁA NR XIX/143/2020**
**RADY GMINY BANIE**
**z dnia 22 grudnia**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2021-2030.**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

**§ 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Banie na lata 2021-2030, 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.** 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.

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.

**§ 4.** Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Banie.

**§ 5.** Traci moc Uchwała XII/84/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2020-2028 z późn. zmianami.

**§ 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

**UZASADNIENIE**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2021-2030.**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika z zmian wprowadzonych ustawą o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie jest projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Banie za lata 2018 i 2019, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2020 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Banie na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 2030. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Banie została przygotowana na lata 2021-2030.

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.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2021 rok. Od 2022 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.

## 2. Dochody

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;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;

## 2.1. Dochody bieżące

### 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 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Banie, który stanowi przedmiot opodatkowania.

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

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 2021-2030 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 2021 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

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 2021 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 300 000,00 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.

## 3. Wydatki

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

### 3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto projekt budżetu. W latach 2022-2030 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. 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 postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Wydatki na obsługę długu 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.

### 3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2021-2024. 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.

## 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.

**Wynik budżetu Gminy Banie**

| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| **Dochody** | 31 329 542,62 | 30 826 607,00 | 31 745 405,00 | 32 491 767,00 |
| **Wydatki** | 34 475 542,62 | 29 922 607,00 | 30 595 405,00 | 31 191 767,00 |
| **Wynik budżetu** | -3 146 000,00 | 904 000,00 | 1 150 000,00 | 1 300 000,00 |
| | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |
| **Dochody** | 33 466 520,00 | 34 503 982,00 | 35 573 606,00 | 36 640 815,00 |
| **Wydatki** | 32 166 520,00 | 33 203 982,00 | 34 273 606,00 | 35 400 815,00 |
| **Wynik budżetu** | 1 300 000,00 | 1 300 000,00 | 1 300 000,00 | 1 240 000,00 |
| | **2029** | **2030** | | |
| **Dochody** | 37 666 757,00 | 38 721 426,00 | | |
| **Wydatki** | 37 166 757,00 | 38 221 426,00 | | |
| **Wynik budżetu** | 500 000,00 | 500 000,00 | | |

## 5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie.

## 6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 6 348 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2028.

**Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Banie**

| Wyszczególnienie | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| **Kredyt historyczny** | 804 000,00 | 804 000,00 | 800 000,00 | 800 000,00 |
| **Kredyt planowany** | 0,00 | 100 000,00 | 350 000,00 | 500 000,00 |
| **Roczna rata kapitałowa** | 804 000,00 | 904 000,00 | 1 150 000,00 | 1 300 000,00 |

| Wyszczególnienie | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---|---|---|---|---|
| Kredyt historyczny | 800 000,00 | 800 000,00 | 800 000,00 | 740 000,00 |
| Kredyt planowany | 500 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00 |
| Roczna rata kapitałowa | 1 300 000,00 | 1 300 000,00 | 1 300 000,00 | 1 240 000,00 |

| Wyszczególnienie | 2029 | 2030 |
|---|---|---|
| Kredyt historyczny | 0,00 | 0,00 |
| Kredyt planowany | 500 000,00 | 500 000,00 |
| Roczna rata kapitałowa | 500 000,00 | 500 000,00 |

## 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 2019 r. poz. 869 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 bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

**Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 4,89% | 4,99% | 5,89% | 6,29% | 6,01% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po | 12,29% | 10,07% | 8,52% | 8,70% | 9,23% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **III kwartale 2020)** | | | | | |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 11,63% | 9,42% | 7,87% | 8,70% | 9,23% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | **Tak** | **Tak** | **Tak** | **Tak** | **Tak** |
| | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 5,74% | 5,47% | 4,99% | 1,97% | 1,88% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)** | 8,93% | 8,69% | 9,19% | 10,04% | 10,71% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2020)** | 8,65% | 8,41% | 9,19% | 10,04% | 10,71% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | **Tak** | **Tak** | **Tak** | **Tak** | **Tak** |

Sytuacja Gminy Banie jest stabilna. Gmina 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. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.