

UCHWAŁA NR XVI/117/2025

RADY GMINY BANIE

z dnia 18 grudnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2026-2032

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), **Rada Gminy Banie uchwala, co następuje:**

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Banie na lata 2026-2032, 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. Ustala się objaśnienia do przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Banie na lata 2026-2032, zgodnie z załącznikiem nr 3 do uchwały.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Banie do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) zaciągania zobowiązań 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) do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy do zaciągania zobowiązań, 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;
- 4) do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, 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 roku o zasadach realizacji programów;

- 5) dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji, 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.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Banie.

§ 6. Traci moc Uchwała nr VII/59/2024 Rady Gminy Banie z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2030 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Przewodnicząca Rady

Izabella Senda

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2026-2032

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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Banie za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 17 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Banie na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2032. 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 2026-2032.

Podstawą do opracowania WPF na lata 2026-2032 były:

- zawarte umowy z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów, przewidywane wykonanie w 2025 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 zewnętrznych.

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, dotacje z budżetu państwa.

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 2026 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 2026 r. ustalono więc na poziomie 7 300 000 zł, co jest niższe od wartości wynikających z roku 2025 z uwagi na wpływ podatku od nieruchomości za lata 2023-2024 obliczony na podstawie korekty deklaracji podatkowej z tytułu wybudowanych farm wiatrowych.

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 2026 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 2026 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 2026 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 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 306 002,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnych dofinansowań 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 zdeteminowany 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 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 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 18 885 925,00 zł, co stanowi zmianę (zmniejszenie) w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. W roku 2025 Gmina poniosła wyższe wydatki na wynagrodzenia związane z odprawami emerytalnymi oraz nagrodami jubileuszowymi. Jednocześnie w 2025 r. pracownicy otrzymali dodatkowe wynagrodzenia wynikające z dodatkowych zadań i programów zewnętrznych. Ponadto wskazać należy, że aktualnie występują wakaty na stanowiskach urzędniczych w Urzędzie Gminy oraz jednostkach organizacyjnych, które nie zostaną obsadzone w najbliższym czasie. Wynikające z ww. działań powodują oszczędności w sferze płac. W latach 2027-2032 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.

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2026-2028. 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.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 053 875,49 zł, a jego pokrycie planuje się z zaciągniętych kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

W kolejnych latach prognozowania wynik budżetu przedstawiamy w tabeli poniżej:

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	50 069 550,20	52 123 425,69	- 2 053 875,49
2027	43 211 385,44	41 111 385,44	2 100 000,00
2028	43 084 620,35	41 744 620,35	1 340 000,00
2029	44 287 939,80	43 687 939,80	600 000,00
2030	45 491 260,90	44 891 260,90	600 000,00
2031	46 835 260,90	46 235 260,90	600 000,00
2032	47 869 178,83	47 600 303,34	268 875,49

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 353 875,49 zł. Przychody Gminy Banie w 2026 r. planuje się pozyskać z zaciągniętych kredytów lub pożyczki, a także środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych.

Rozchody Gminy Banie obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów. 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 2027-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Banie

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00
2027	1 500 000,00	600 000,00	2 100 000,00
2028	740 000,00	600 000,00	1 340 000,00
2029	0,00	600 000,00	600 000,00
2030	0,00	600 000,00	600 000,00
2031	0,00	600 000,00	600 000,00
2032	0,00	268 875,49	268 875,49

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie na lata 2025-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 3 540 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 508 875,49 zł.

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	5 508 875,49	33 887 740,00	16,25 %

*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 2026 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]
2026	37 163 548,20	36 702 172,33	461 375,87	546 375,87
2027	41 451 878,44	39 714 090,76	1 737 787,68	1 737 787,68
2028	42 584 620,35	40 905 513,48	1 679 106,87	1 679 106,87
2029	43 787 939,80	42 132 678,88	1 655 260,92	1 655 260,92
2030	44 991 260,90	43 146 659,25	1 844 601,65	1 844 601,65
2031	46 335 260,90	45 629 458,81	705 802,09	705 802,09
2032	47 369 178,83	47 367 226,34	1 952,49	1 952,49

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)
2026	4,90%	13,05%	TAK	14,04%	TAK
2027	6,80%	11,51%	TAK	12,49%	TAK
2028	4,59%	10,85%	TAK	11,83%	TAK
2029	2,56%	8,34%	TAK	9,32%	TAK
2030	1,98%	7,39%	TAK	8,37%	TAK
2031	1,68%	6,17%	TAK	7,16%	TAK
2032	0,68%	4,51%	TAK	5,50%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Wartości wykazane w załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF” na lata 2026 - 2028 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 projekt Interreg INT030095 – kwota 748 780,00 zł oraz realizacja projektu: Wsparcie jednostek OSP w usuwaniu skutków zmian klimatu w kwocie 2037,38 zł.

- w zakresie wydatków majątkowych na realizację z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy:

- 1) Budowa zbiornika w Lubanowie – limit wydatków: 553 112,00 zł
- 2) Budowa zbiornika w Sosnowie - limit wydatków: 2 801 007,00 zł
- 3) Wsparcie jednostek OSP w usuwaniu skutków zmian klimatu – limit wydatków: 3 820,08 zł
- 4) Budowa oczyszczalni ścieków dla terenów poza aglomeracją miejscowości Banie – limit wydatków: 5 117 000,00 zł
- 5) Remont ścieżki rowerowej Swobnica-Lubanowo- Granica Gminy – limit wydatków: 3 161 611,00 zł

Przedsięwzięcia pozostałe o charakterze majątkowym:

- 1) Budowa świetlicy kontenerowej w m. Górnowo – limit wydatków: 200 000,00 zł.

Szczegółowy zakres zadań wieloletnich określa załącznik nr 2 do prognozy.