**Zarządzenie nr 0050.48.2021**

**Wójta Gminy Lubanie**

**z dnia 15 listopada 2021 roku**

**w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 - 2029**

Na podstawie art. 30 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 1372 i poz. 1834 ) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 305, poz. 1236, poz. 1535, poz. 1773, poz. 1927 i poz. 1981)

**zarządza, co następuje:**

**§ 1**

Przyjąć projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 - 2029 zgodnie z załącznikami

nr 1 i 2.

**§ 2**

Przyjęty projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 - 2029 przedłożyć:

1. Radzie Gminy Lubanie w celu dalszego nadania biegu prac nad jej uchwaleniem.
2. Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół we Włocławku celem wydania stosownej opinii.

**§ 3**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**PROJEKT**

**Uchwała Nr ................**

**Rady Gminy Lubanie**

**z dnia .........................**

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie**

**na lata 2022 - 2029**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230, ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 305, poz. 1236, poz. 1535, poz. 1773, poz. 1927 i poz. 1981) oraz art.  18 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym ( tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 1372 i poz. 1834 )

Rada Gminy postanawia:

**§ 1**

Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubanie na lata 2022 - 2029 zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

**§ 2**

Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2022 - 2025 zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

**§ 3**

1. Upoważnić Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązań związanych z realizacją

przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały.

2. Upoważnić Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu umów, których realizacja

w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości

działania gminy i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Wójta Gminy do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań

określonych w § 3 ust. 1 i 2 uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych

realizującym przedsięwzięcia ujęte w załączniku nr 2 oraz w zakresie umów, z których

wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt. 2

ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 roku poz. 305, poz. 1236, poz. 1535, poz. 1773, poz. 1927 i poz. 1981).

4. Upoważnić Wójta Gminy do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na

realizację przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków,

o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3, 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 w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz.U. 2020. poz. 818).

**§ 4**

Uchylić uchwałę Nr XVI/152/2020 Rady Gminy Lubanie z dnia 22 grudnia 2020 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2021 - 2028 wraz ze zmianami.

**§ 5**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Lubanie.

**§ 6**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku i podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Lubanie.

**UZASADNIENIE**

**do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Lubanie na lata 2022 - 2029**

Ustawa z dnia27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego uchwalenie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Zgodnie z art. 227 wspominanej ustawy wieloletnia prognoza finansowa obejmuje co najmniej 4 lata budżetowe (dany rok i kolejne 3 lata), nie krócej niż na okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wieloletnie.

Elementem prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, którą sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów. Gmina Lubanie posiada zobowiązania z tytułu pożyczki i kredytów zaciągniętych na realizację zadań inwestycyjnych na okres do 2027 roku a planowane do zaciągnięcia zobowiązania przewiduje się uregulować w 2028 i 2029 roku. Dlatego Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje swym zakresem lata 2022 - 2029 tj. do ostatecznego terminu spłaty długu.

Kolejnym niezbędnym elementem wieloletniej prognozy finansowej jest załącznik określający realizowane przedsięwzięcia, w tym limity wydatków w poszczególnych latach i zobowiązań, który obejmuje lata 2022 - 2025.

Proponowane upoważnienia do zaciągania zobowiązań wynikają

z obowiązujących przepisów, w porównaniu do 2021 roku nie ulegają zmianie i dotyczą:

- zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do

uchwały,

- zaciągania zobowiązań z tytułu umów, z których płatności wykraczają poza rok budżetowy,

- przekazywania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań kierownikom jednostek

organizacyjnych gminy,

- upoważnienie do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację

przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa

w art. 5 ust. 1 pkt. 3, 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 w zakresie

polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz.U. 2020. poz. 818).

Niniejszy projekt stanowi nową uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, która jednocześnie uchyla poprzednią uchwałę w tej sprawie.

W wieloletniej prognozie finansowej dochody budżetu zostały przedstawione

w szczegółowości zgodnej z ustawą o finansach publicznych z podziałem na bieżące

i majątkowe.

Prognozowane dochody budżetowe na 2022 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu i wynoszą 28.391.790,98 zł w tym dochody bieżące zaplanowano w wysokości 19.958.163,34 zł a plan dochodów majątkowych stanowi kwotę 8.433.627,64 zł.

Planowane kwoty dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz dotacji celowych przeznaczonych na realizację zadań z zakresu administracji rządowej, zadań własnych i realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej wynikają z decyzji Wojewody Kujawsko - Pomorskiego z dnia 22 października 2021 roku. Natomiast decyzją Krajowego Biura Wyborczego Delegatury we Włocławku z dnia 21 października 2021 roku określono kwoty dotacji celowej na wydatki związane z prowadzeniem i aktualizacją stałego rejestru wyborców. Plan dotacji w porównaniu do poprzednich lat jest zaniżony z powodu zmiany przepisów ustawowych. Zaplanowane dotacje na wypłatę świadczenia wychowawczego w ramach programu "Rodzina 500+" są niższe niż w 2021 roku, gdyż będą wypłacane przez gminy tylko do końca okresu na jaki zostały przyznane, czyli do końca maja 2022 roku. Ponadto w dochodach bieżących nie planuje się dotacji na wypłatę świadczenia "Dobry Start" ponieważ dochody te zostały wyeliminowane z budżetu samorządów a wypłatą zajmuje się Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

Dochody z tytułu subwencji podobnie jak planowane udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych na 2022 rok zostały przyjęte zgodnie z otrzymaną informacją z Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej. Przy planowaniu części oświatowej subwencji ogólnej na kolejne lata uwzględniono postępujący niż demograficzny i oszacowano subwencje oświatową z tendencją spadkową.

Dla potrzeb opracowania wieloletniej prognozy finansowej brano pod uwagę wskaźniki makroekonomiczne będące podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw określone w zaktualizowanych wytycznych Ministerstwa Finansów (ostatnia aktualizacja - sierpień 2021 rok). Dochody budżetowe na lata 2023 - 2029 zaplanowano przy założeniu wzrostu dochodów własnych w wysokości niższej niż wskaźnik inflacji (do 1,0% w porównaniu do roku poprzedniego). Na 2022 rok zaplanowano dochody budżetowe w kwocie 28.391.790,98 zł z tego dochody bieżące stanowią kwotę 19.958.163,34 zł a plan dochodów majątkowych zamknął się kwotą 8.433.627,64 zł. Od 2023 roku nie planuje się dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży mienia komunalnego i z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Planowane dochody budżetowe w kolejnych latach objętych prognozą przedstawiają się następująco:

2023 rok - 18.759.216,00 zł,

2024 rok - 18.923.507,00 zł,

2025 rok - 19.088.852,00 zł,

2026 rok - 19.254.455,00 zł,

2027 rok - 19.422.909,00 zł,

2028 rok - 19.592.800,00 zł,

2029 rok - 19.700.000,00 zł.

Zaplanowane wydatki budżetowe na 2022 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu i wynoszą 29.589.790,98 zł w tym wydatki bieżące zaplanowano w wysokości 19.454.529,30 zł natomiast plan wydatków majątkowych stanowi kwotę 10.135.261,68 zł.

Planując wydatki budżetowe zakładano, dalsze ograniczenie wydatków bieżących natomiast plan wydatków na zadania majątkowe zwiększano od 2024 roku w miarę możliwości. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zawarte w kol. nr 2.1.1. załącznika nr 1 do projektu uchwały zwiększano do 3% . Wydatki na obsługę długu obejmują odsetki od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych.

Plan wydatków budżetowych wskazano poniżej:

2023 rok - 18.234.216,00 zł,

2024 rok - 18.398.507,00 zł,

2025 rok - 18.553.852,00 zł,

2026 rok - 18.729.455,00 zł,

2027 rok - 18.952.909,00 zł,

2028 rok - 18.842.800,00 zł,

2029 rok - 19.188.026,94 zł.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych została spełniona, tzn. że w całym prognozowanym okresie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi zostały odpowiednio zachowane.

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.

Planowany wynik finansowy budżetu na 2022 rok to deficyt w wysokości 1.198.000,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów lub pożyczek oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy w kwocie 448.000,00 zł.

W 2022 roku przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych wynoszą 1.261.973,06 zł z tego na spłatę zobowiązań przypadających do uregulowania w 2022 roku planuje się kredyt w kwocie 511.973,06 zł. Ponadto zaplanowano przychody z tytułu kredytu w wysokości 400.000,00 zł jako wkład własny z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych w ramach zadań z zakresu infrastruktury drogowej ujętych w Programie Inwestycji Strategicznych - Rządowego Funduszu Polski Ład. Na realizację inwestycji pn: "Budowa ogólnodostępnego parku rozrywki przy budownictwie mieszkaniowym w miejscowości Probostwo Dolne" zaplanowano zaciągnięcie zobowiązania finansowego w wysokości 350.000,00 zł.

Planowane nadwyżki budżetowe w okresie lat 2023 - 2029 objęte Wieloletnią Prognozą Finansową przeznaczone zostaną na spłatę rat kapitałowych kredytów bankowych i pożyczek i w kolejnych latach przedstawiają się następująco:

2023 rok - 525.000,00 zł,

2024 rok - 525.000,00 zł,

2025 rok - 535.000,00 zł,

2026 rok - 525.000,00 zł,

2027 rok - 470.000,00 zł,

2028 rok - 750.000,00 zł,

2029 rok - 511.973,06 zł.

Na obsługę długu w poszczególnych latach planuje się następujące kwoty:

2022 rok - 100.000,00 zł,

2023 rok - 100.000,00 zł,

2024 rok - 90.000,00 zł,

2025 rok - 80.000,00 zl,

2026 rok - 60.000,00 zł,

2027 rok - 50.000,00 zł,

2028 tok - 40.000,00 zł,

2029 rok - 40.000,00 zł.

Wielkość długu publicznego w stosunku do dochodów budżetowych przedstawia się jak niżej (stan na 31 grudnia każdego roku):

2022 rok - 3.841.973,06 zł, to jest 13,53% rocznych dochodów budżetowych,

2023 rok - 3.316.973,06 zł, to jest 17,68% rocznych dochodów budżetowych,

2024 rok - 2.791.973,06 zł, to jest 14,75% rocznych dochodów budżetowych,

2025 rok - 2.256.973,06 zł, to jest 11,82% rocznych dochodów budżetowych,

2026 rok - 1.731.973,06 zł, to jest 9,00% rocznych dochodów budżetowych,

2027 rok - 1.261.973,06 zł, to jest 6,50% rocznych dochodów budżetowych,

2028 rok - 511.973,06 zł, to jest 2,61% rocznych dochodów budżetowych,

2029 rok - 0,00 zł.

W latach 2022 - 2029 nie zaplanowano wydatków bieżących z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Wieloletnia prognoza finansowa w oparciu o prognozę parametrów budżetowych, zapewniając zgodność danych z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, pozwala na analizę realnych możliwości finansowych oraz ocenę rzeczywistych możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia Gminy Lubanie.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 wspomnianej ustawy od 1 stycznia 2014 roku obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla jednostek samorządu terytorialnego. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów budżetowych 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. Na 2022 rok relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy wynosi 3,68%. Natomiast relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze (wskaźnik jednoroczny) wynosi odpowiednio 3,64% i 3,85%. Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy wynosi dla naszej Gminy 12,72% (w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak i w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego).

Ustawa z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego wprowadza istotne zmiany mające wpływ na wyliczenie relacji art. 242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych, które będą miały zastosowanie po raz pierwszy do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na 2022 rok.

Zgodnie z art. 7 wspomnianej wyżej ustawy organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego dokonuje wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych. O dokonanym wyborze (wariant 3 lub 7 lat) organ wykonawczy poinformuje w terminie do 31 grudnia 2021 roku.

Zaplanowane dochody są możliwe do zrealizowania przy pomocy prawidłowej realizacji dochodów własnych oraz przy niewielkim wzroście stawek wymiarowych albo przy pozyskiwaniu nowych podatników. Aby spełnić założenia wynikające z art. 243 należy ograniczać wydatki bieżące co jest trudne ze względu na pojawiające się nowe ustawowe zadania własne dla gmin a przede wszystkim zwiększające się wydatki na oświatę i pomoc społeczną. Finanse samorządu gminnego obowiązują reguły wydatkowe wyznaczające nieprzekraczalne limity wydatków.

Utrzymanie stabilnej sytuacji finansowej Gminy Lubanie przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu jakości usług gminnych, dalszy rozwój Gminy przy maksymalnym wykorzystaniu środków zewnętrznych oraz ograniczanie przyrostu zadłużenia to cele na etapie planowania i realizacji budżetu Gminy Lubanie.

Kończąc powyższe uzasadnienie do projektu uchwały wnoszę do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wydanie opinii oraz Radę Gminy o podjęcie uchwały o treści wynikającej z projektu.