

**UCHWAŁA NR XLVIII/285/2023**  
**Rady Gminy Hanna**

**z dnia 15 grudnia 2023 r.**

**w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.**

Na podstawie art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz art. 111 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2023 r. poz. 103 z późn. zm.) Rada Gminy Hanna uchwala, co następuje:

**§ 1**

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową na lata 2024-2030, obejmującą prognozę kwoty długu, stanowiącą załącznik Nr 1 do uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć, określonych w załączniku Nr 2 do uchwały.
3. Do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości.

**§ 2**

Upoważnia się Wójta Gminy Hanna do zaciągania zobowiązań:

1. związanych z realizacją zamieszczonych w załączniku Nr 2 przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
2. 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.

**§ 3**

Upoważnia się Wójta Gminy Hanna do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją zamieszczonych w załączniku Nr 2 przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
- 2) 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, w tym umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do długu, inne niż kredyty, pożyczki i papiery wartościowe.

**§ 4**

Upoważnia się Wójta do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo innych środków zagranicznych niepodlegających zwrotowi, 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 dokonywanie zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, w tym wkładu własnego beneficjenta oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów.

# Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej)

załącznik nr 1 do  
uchwały nr XLVIII/285/2023  
z dnia 2023-12-15

z tego:											
Wyszczególnienie	Dochody ogółem x	Dochody bieżące x	z tego:						z tego:		
			1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	w tym:		w tym:
									z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x 3)	pozostałe dochody bieżące 4)	z podatku od nieruchomości
Up	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2024	24 312 909,00	12 846 265,00	1 117 549,00	10 062,00	6 942 810,00	2 351 064,00	2 424 780,00	510 000,00	11 466 644,00	250 000,00	11 216 644,00
2025	25 014 175,00	13 516 025,00	1 163 369,00	10 475,00	7 227 465,00	2 447 458,00	2 667 258,00	561 000,00	11 498 150,00	250 000,00	11 248 150,00
2026	14 035 021,00	13 935 021,00	1 199 433,00	10 800,00	7 451 516,00	2 523 329,00	2 749 943,00	578 391,00	100 000,00	100 000,00	0,00
2027	14 283 397,00	14 283 397,00	1 229 419,00	11 070,00	7 637 804,00	2 586 412,00	2 818 692,00	592 851,00	0,00	0,00	0,00
2028	14 683 333,00	14 683 333,00	1 263 843,00	11 380,00	7 851 663,00	2 658 832,00	2 897 615,00	609 451,00	0,00	0,00	0,00
2029	15 065 100,00	15 065 100,00	1 296 703,00	11 676,00	8 065 806,00	2 727 962,00	2 972 953,00	625 297,00	0,00	0,00	0,00
2030	15 441 728,00	15 441 728,00	1 329 121,00	11 968,00	8 257 201,00	2 796 161,00	3 047 277,00	640 929,00	0,00	0,00	0,00

1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 860, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wyliczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i wkłady na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

4) W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:		Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisje papierów wartościowych x	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	na pokrycie deficytu budżetu x
						na pokrycie deficytu budżetu x	na pokrycie deficytu budżetu x					
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1			
2024	-3 452 350,00	0,00	3 785 206,00	0,00	0,00	0,00	0,00	285 206,00	0,00			
2025	-267 144,00	0,00	600 000,00	600 000,00	267 144,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2026	332 856,00	332 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2027	482 856,00	482 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2028	461 808,00	461 808,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2029	273 816,00	273 816,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2030	255 000,00	255 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			

5) Inne przeznaczenia nadwyżki budżetowej wymiata określania w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy wpisać środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy

Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>b)</sup> a wydatkami bieżącymi x	
Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x														
Kwota długu x														
Kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x														
Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>b)</sup> a wydatkami bieżącymi x		
Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x														
Kwota długu x														
Kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x														
Lp	5.1.1.3	Rozchody budżetu, z tego:								5.2	6	6.1	7.1	7.2
		5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x								
Wyszczególnienie														
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *									
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 539 192,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-615 098,10	3 170 107,90		
2025	x	x	x	x	x	1 806 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 908,40	110 908,40		
2026	x	x	x	x	x	1 473 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	333 798,31	333 798,31		
2027	x	x	x	x	x	990 824,00	0,00	0,00	0,00	0,00	528 826,31	528 826,31		
2028	x	x	x	x	x	528 816,00	0,00	0,00	0,00	0,00	598 756,31	598 756,31		
2029	x	x	x	x	x	255 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	639 915,27	639 915,27		
2030	x	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	693 366,00	693 366,00		

b) Skorygowanie o środki dotyczy skumulowanego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, a którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ułamkach należy ująć w objaśnieniach dołączonych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 225 ust. 3a ustawy.

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	Wydaki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	0,00	0,00	0,00	918 000,00	918 000,00	918 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	612 000,00	612 000,00	612 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych														
Wyszczególnienie	w tym:													
	Wydatki zmniejszające dług x	splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu długowego – kredyty i pożyczek x	zobowiązań zaciągniętych po dnia 1 stycznia 2019 r. x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekaszowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowarowości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>			
					w tym:									
					w tym:									
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11			
2024	332 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
2025	332 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00			
2026	332 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00			
2027	332 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00			
2028	311 808,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00			
2029	123 816,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00			
2030	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00			

9) W przyszłości należy ująć kwoty wydatków przeznaczonych na wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków przeznaczonych na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy, zostały wygenerowane przez aplikację wygenerowaną przez jednostkę samorządu terytorialnego. Autonomiczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych w art. 221 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wyłączeniu w art. 221 ust. 2 ustawy. W przypadku planowania wydatków z tytułu niesymulowanych poręczeń i gwarancji, należy zamieścić w tabeli niesymulowanych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaplanowano oraz planując się zaciągnięto zobowiązania długie, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wyliczonych poza wydatkami okres, należy zamieścić w tabeli niesymulowanych poręczeń i gwarancji.

  
Marek Kwietniewski  
PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY  
Marek Kwietniewski

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Hanna na lata 2024-2030

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 Hanna 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 Hanna jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Hanna za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Hanna na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Hanna została przygotowana na lata 2024-2030.

## Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Hanna wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Hanna, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne

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.

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Hanna 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	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	0,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	0,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### 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



3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Hanna oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2027	0,00%	0,00%	50,00%
	2028-2030	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	0,00%
	2028-2030	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Hanna wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 3 463 409,27 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę -292.286,10 zł. W latach 2025-2030 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Hanna planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych. W czerwcu 2013r Gmina Hanna udzieliła poręczenia Międzygminnemu Związkowi Celowemu we Włodawie w wysokości 451.500zł w celu zabezpieczenia kredytu zaciągniętego przez Międzygminny Związek Celowy we Włodawie na realizację zadania pod nazwą: „Modernizacja i rozbudowa składowiska odpadów komunalnych we Włodawie w celu utworzenia Zakładu Zagospodarowania Odpadów” w ramach RPO WL na lata 2007-2013. Poręczenie udzielono na okres od 6 czerwca 2013r do 31 grudnia 2029r. Kwota 316.648,50zł stanowi kapitał który gmina spłaca od 1 stycznia 2015 do 31 grudnia 2029r. Udział gminy w racie kapitałowej i kosztach zaciągniętego kredytu (odsetkach) przez Międzygminnemu Związkowi Celowemu we Włodawie stanowi 10,50%. Kwota poręczenia zgodnie z harmonogramem spłaty na 2024r wynosi 24.428,14zł.

### Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji

2. środki z lokat bankowych założonych w minionym roku budżetowym – 3 500 000,00 zł;

## 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Hanna obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Hanna zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2030. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Hanna**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	332 856,00	0,00	332 856,00
2025	332 856,00	0,00	332 856,00
2026	332 856,00	0,00	332 856,00
2027	332 856,00	150 000,00	482 856,00
2028	311 808,00	150 000,00	461 808,00
2029	123 816,00	150 000,00	273 816,00
2030	105 000,00	150 000,00	255 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Hanna planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 7. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Hanna**

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2024	112 896,00
2025	112 896,00
2026	112 896,00
2027	112 896,00
2028	112 896,00
2029	18 816,00

\*\*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Hanna na lata 2024-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 1 872 048,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 1 539 192,00 zł.

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -615.098,10 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Hanna zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1