

Lesznowola, dnia 7 grudnia 2020r.

OBJAŚNIENIA
do uchwały Rady Gminy w sprawie uchwalenia
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lesznowola
na lata 2021 -2035

AUTOPOPRAWKI DO PROJEKTU UCHWAŁY W SPRAWIE UCHWALENIA
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY LESZNOWOLA
NA LATA 2021 – 2035

- 1. Załącznik Nr 1** – Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego wprowadza się następujące zmiany:
 - a) W poz. 1 - Dochody ogółem wpisuje się kwotę 293.490.170,-zł w tym dochody bieżące 274.947.450,-zł
 - b) W poz. 2 – Wydatki ogółem wpisuje się kwotę 293.199.350,-zł w tym wydatki bieżące 264.643.529,-zł

- 2. Załącznik Nr 2** – Wykaz przedsięwzięć do WPF wprowadza się następujące zmiany:
 - a) W poz.1.3.1.9 wykreśla się przedsięwzięcie pn. Dzierżawa gruntów od KOWR – PGR Lesznowola – Zabezpieczenie celów społecznych.
 - b) W poz. 1.3.1.19 w przedsięwzięciu pn. „Udostępnienie mieszkańcom dostępu do Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych (PSZOK)” zwiększa się limit w 2021r do kwoty 652.859,-zł. W wyniku przetargu koszty wyższe od planowanych w projekcie.
 - c) W poz. 1.3.1.21 w przedsięwzięciu pn. „Odbiór odpadów z nieruchomości gminnych niezamieszkałych oraz z koszy ulicznych” zwiększa się limit w 2021r do kwoty 1.840.000,-zł. W wyniku przetargu koszty wyższe od planowanych w projekcie.
 - d) W poz. 1.3.2.8 wprowadza się przedsięwzięcie pn. „Łazy – Projekt budowy skateparku” o okresie realizacji 2020-2021, łącznych nakładach 20.000,-zł i limitach w 2021r. – 20.000,-zł

1. Objasnienia do załącznika Nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa

Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2021 – 2035. Długość okresu objętego prognozą wynika z planowanych i przyjętych w projekcie uchwały przedsięwzięć wieloletnich.

Wraz ze wzrostem długości czasu prognozowania zwiększa się ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków w latach ubiegłych oraz założenia makroekonomiczne. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana, przyjęto następujące założenia:

- a) dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- b) od roku 2022 projekt wieloletniej prognozy finansowej opracowano głównie w oparciu o założenia przyjęte przez Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB), kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji) oraz prognozowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na podstawie *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – 29 lipca 2020 r.*

Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzania prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie.

Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zaleca, aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się wskaźnikami przedstawionymi w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Zgodnie ze stanowiskiem prezentowanym przez Ministra przyjęcie innych założeń i wskaźników makroekonomicznych od przedstawionych w wytycznych lub niespójnych z tymi założeniami wymaga przedstawienia szczegółowego uzasadnienia takiego postępowania.

Dla potrzeb wieloletniej prognozy finansowej przyjęto dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu roku poprzedzającego rok budżetowy w stosunku do I półrocza roku poprzedniego, która zgodnie z ustawą o podatkach i opłatach lokalnych stanowi podstawę do przeszacowywania stawek maksymalnych podatków i opłat lokalnych w roku budżetowym oraz zaprognozowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR3M i WIBOR6M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia. Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Prognozowanie w tak długim okresie czasu obarczone jest ryzykiem w związku z niestabilnością i nieprzewidywalnością cykli gospodarczych, dlatego też należy zachować szczególną ostrożność dla prognoz długookresowych.

Dochody

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- 1) W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- a) podatki i opłaty lokalne, wyszczególniając podatki:
 - od nieruchomości - w 2021 roku oraz w latach kolejnych zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła. Dochody z podatku od nieruchomości zostały oszacowane w oparciu m.in. o założone w kolejnych latach wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych (od roku 2021), corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozosta-

- łych nieruchomości) oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągłości należności podatkowych m.in. poprzez czynności windykacyjnych,
- od środków transportowych - prognozę dochodów z tego tytułu ustalono uwzględniając w kolejnych latach stopniowy wzrost wpływów z podatku od środków transportowych, przyjmując wzrost liczby zarejestrowanych na terenie Gminy pojazdów podlegających temu podatkowi, jak również wzrost stawek tego podatku,
 - od czynności cywilno-prawnych - wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych zostały zaplanowane z uwzględnieniem zrealizowanych dochodów z tego źródła w roku 2019 oraz przewidywanego wykonania w 2020 roku, następnie przeszacowano je w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono stopniowy wzrost wpływów na skutek zwiększenia liczby i wartości transakcji dokonywanych na rynku wtórnym nieruchomości oraz innych transakcji podlegających temu podatkowi,
 - wpływy z opłat - wpływy z opłat oszacowano głównie w oparciu o założone wskaźniki dotyczące inflacji średniorocznej z uwzględnieniem innych czynników wpływających na wysokość dochodów. Prognozując kwoty dochodów w tej grupie uwzględniono m.in. skutki aktualizacji opłat za użytkowanie wieczyste nieruchomości,
 - rolny, leśny, od spadków i darowizn oraz opłaty: za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty;
- b) udział w podatkach centralnych budżetu państwa, wyszczególniając:
- udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT - wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m.in. prognozowane skutki zmian w wysokości udziałów w PIT wynikające z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz skutki wynikające z migracji mieszkańców, której efektem jest systematycznie wzrastająca liczba mieszkańców Gminy, co w ostatecznym rozrachunku wpływa pozytywnie na wysokości bazy podatkowej,
 - udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT - dochody z tego tytułu należą do najbardziej wrażliwych na wahania koniunktury. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2020 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmiennosć stawek podatkowych oraz wysokości udziału Gminy we wpływach,
- c) subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając poszczególne rodzaje subwencji) - dochody w tej grupie zaplanowano w oparciu o informację przekazaną w piśmie Ministerstwa Finansów, Rozwoju i Polityki Regionalnej w tym zakresie, natomiast w związku z rosnącą liczbą dzieci na terenie Gminy, które uczęszczać będą do placówek oświatowych prognozuje się również dodatkowy wzrost wpływów z tego tytułu w latach kolejnych,
- d) dotacje z budżetu państwa - wpływy w ramach tej grupy dochodów oszacowano w oparciu o pisma dysponentów – Wojewody Mazowieckiego i Krajowego Biura Wyborczego, z uwzględnieniem niewielkiego corocznego wzrostu na poziomie 0,25% w skali roku, w roku 2021 zaplanowano również dotację „przedszkolną” oszacowaną na podstawie liczby dzieci uczęszczających do przedszkoli na terenie gminy,
- e) pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: wpływy z najmu, dzierżawy, usług i inne) - dochody w ramach tej grupy zostały zaplanowane w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

Na podstawie uchwał: Nr 334/XXIX/2020, Nr 335/XXIX/2020 i Nr 336/XXIX/2020 Rady Gminy Lesznowola z dnia 29 października 2020 r. stawki podatku od nieruchomości, rolnego i od środków transportu na 2021 rok zostały zwiększone, w stosunku do stawek obowiązujących w 2020 roku. Spowoduje to wzrost należności gminy z tytułu podatków. Wpływy z podatków zostały oszacowane w oparciu o stawki podatków przyjęte uchwałami Rady Gminy na sesji w dniu 29 października 2020 r.

2) W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje), to źródło uzależnione jest od możliwości pozyskania dodatkowych środków zewnętrznych w tym głównie Unii Europejskiej, dochody z tego źródła pojawiać się będą w miarę podpisywania przez Gminę umów na dofinansowania planowanych zamierzeń inwestycyjnych.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. W latach kolejnych Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Zintensyfikowane działania będą koncentrowały się na stworzeniu szerokiej oferty nieruchomości inwestorom, którzy nie tylko je zagospodarują, a także przyczynia się do poprawy funkcjonalności Gminy. Jednakże w związku z dużym ryzykiem szacowania tych wielkości w kolejnych latach dochody z tytułu sprzedaży nieruchomości zaplanowano jedynie w latach 2021. W 2021 roku o kwotę 18.500.000,-zł z tytułu sprzedaży majątku do powołanej spółki Nowoczesna Lesznowola Sp. z o.o. zgodnie z Uchwałami:

-Nr 283/XXVI/2020 Rady Gminy Lesznowola z dnia 25 czerwca 2020r. w sprawie utworzenia przez Gminę Lesznowola spółki z ograniczoną odpowiedzialnością

-Nr 284/XXVI/2020 Rady Gminy Lesznowola z dnia 25 czerwca 2020r. w sprawie powierzenia spółce Nowoczesna Lesznowola Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zadań własnych Gminy

-Nr 321/XXVIII/2020 Rady Gminy Lesznowola z dnia 24 września 2020r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa na rzecz spółki pod firmą Nowoczesna Lesznowola Sp. z o.o.

Gmina Lesznowola zamierza odpłatnie przekazać w formie Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa do NL sp. z o.o. inwestycje oświatowe tj. szkołę w Zamieniu, szkołę w Nowej Iwicznej i przedszkola w Wólce Kosowskiej.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2022 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2022-2023 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2024 indeksacja o przyjęty stopień wzrostu PKB skorygowany o przyjęty spadek bezrobocia na terenie Gminy)
- subwencje (indeksacja o PKB)
- dotacje z budżetu państwa na zadania zlecone oraz zadania własne – coroczna indeksacja o 0,25%,
- pozostałe dochody (wzrost o założony stopień inflacji/PKB)

W roku 2021 planuje się dochody w łącznej kwocie **293.490.170,-zł** z tego:

- a) dochody bieżące w kwocie 274.947.450,-zł
- b) dochody majątkowe w kwocie 18.542.720,-zł

W roku 2021 planowane są dochody majątkowe z tytułu dotacji ze środków unijnych, które wynikają z zawartych umów.

W związku z powyższym ogólne dochody w roku 2021 planuje się w wysokości **293.490.170,-zł**, a od 2022 roku odpowiednio w kwotach od 280.613.759,-zł do 393.843.592,-zł w roku 2035.

Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

Wydatki

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. W wydatkach bieżących wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2016-2019 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- *wynagrodzenia i pochodne* – od roku 2022 przyjęty został wzrost poziomu płac o zakładany poziom inflacji,

- wydatki na *obsługę długu (odsetki)* oszacowano w oparciu o istniejący oraz prognozowany stan zadłużenia. Za podstawę do wyliczenia odsetek od długu, w tym planowanego do zaciągnięcia przyjęto prognozę stopy WIBOR3M powiększone o marżę banku,

- pozostałe wydatki bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji).

Wszystkie te pozycje uwzględniają ponadto korekty merytoryczne przyjęte przy prognozowaniu. Odrębnie prognozowano wydatki finansowane dotacjami, w tym w szczególności zadania zlecone z zakresu administracji rządowej oraz zadania własne dofinansowane z budżetu państwa. Dla tej kategorii przyjęto wzrost w takim samym tempie jaki przyjęto dla dochodów z tytułu dotacji, tj. coroczna indeksacja o 0,25%,

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie realnego oprocentowania zaciągniętych już zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz średniego założonego oprocentowania w latach następnych w stosunku do stawki WIBOR 3M (za podstawę wzięto pod uwagę średnią stawkę WIBOR w roku 2020 za okres od początku roku do dnia sporządzenia prognozy tj. 0,8832% powiększony o marżę banku 1,3%). Wysokość wydatków uzależniona jest każdorazowo od przyjętego systemu wykupu, czy też spłat rat kapitałowych, tj. okresu, na jaki zaciągnięte zostały zobowiązania jak i miesięcznego lub kwartalnego systemu spłat kapitału. W najbliższych latach na realizację zamierzonych przedsięwzięć inwestycyjnych Gmina nie planuje zaciągać tego typu zobowiązania Aktualne zobowiązania dłużne planowane są do spłaty do roku 2034.

Wydatki ogółem w roku 2021 planowane są w wysokości **293.199.350,-zł** z tego:

- a) wydatki bieżące w kwocie 264.643.529,-zł
- b) wydatki majątkowe w kwocie 28.555.821,-zł

Od roku 2023 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na wydatki majątkowe. Jednakże w kolejnych latach faktyczne kwoty na wydatki majątkowe mogą okazać się wyraźnie wyższe, co w głównej mierze zależy będzie od zdolności Gminy do absorpcji środków z UE w nowej perspektywie finansowej.

Zaniżanie poziomu wydatków majątkowych spowodować może brak wystarczających środków nie tylko na rozwój infrastruktury w Gminie, ale również brak możliwości utrzymania dobrego stanu infrastruktury komunalnej już posiadanej, a co za tym idzie jej dekapitalizacja. Zbyt niski poziom zakładanych wydatków inwestycyjnych może również spowodować brak możliwości wykorzystania zewnętrznych środków, w tym z Unii Europejskiej w ramach nowej perspektywy finansowej. Sytuacja taka doprowadzić może ostatecznie do spowolnienia rozwoju Gminy, co ostatecznie może mieć wpływ również na poziom realizowanych dochodów z tytułu podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych (brak nowych inwestorów i/lub odpływ już działających na terenie samorządu, zmiana miejsca zamieszkania mieszkańców do ościennych gmin ze względu na lepszy dostęp do rynku pracy oraz poprawę warunków życia – dostęp do rozbudowanej i nowoczesnej infrastruktury technicznej).

Środki otrzymane od Wojewody Mazowieckiego dot. Rządowego Funduszu Inwestycyjnego Przeciwdziałania Covid-19 w kwocie 2 733 129,00 zł nie zostały wykorzystane w roku 2020, i zostaną wydatkowane w roku 2021.

Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto pozyskane w roku 2020 środki z funduszu przeciwdziałania Covid-19 /Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych/. Kwoty przychodów z tego tytułu w poszczególnych latach określa załącznik Nr 1 do uchwały.

Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych kredytów i pożyczek już zaciągniętych oraz wykup obligacji już wyemitowanych. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2034. Wraz z malejącą wartością zadłużenia coraz mniejsze środki zaplanowano na obsługę zadłużenia, czyli spłatę rat zadłużenia (wraz z wydatkami z tytułu odsetek). Środki przeznaczone na ten cel będą stanowiły istotną pozycję w budżecie Gminy.

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Przyjęte założenia pozwalają stwierdzić, że dla okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji. Jednocześnie w związku z możliwością pozyskania dofinansowania ze środków europejskich realizowanych zadań relacja ta w latach kolejnych winna ulec znacznej poprawie w stosunku do zakładanego poziomu.

Zadłużenie

W celu urealnienia prognozy jako wykonanie roku 2020 przyjęto plan z ostatniej zmiany wieloletniej prognozy finansowej. Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy uwzględnieniu poziomu zadłużenia na koniec 2020 roku w wartości planowanej w budżecie na tenże rok, tj. w kwocie 132 473 949,00 zł. Przewiduje się, że zadłużenie na koniec 2021 roku wyniesie 129 450 000,00 zł.

Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na racjonalne i wyważone prowadzenie polityki inwestycyjnej w oparciu o możliwości finansowe Gminy.

2. Objasnienia do załącznika Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć do WPF

W załączniku „Wykaz przedsięwzięć do WPF” przedstawiono planowane wydatki na realizację przedsięwzięć w latach 2021-2035.

W roku 2021 przedsięwzięcia ogółem określa się na kwotę 51.273.045-zł z czego wydatki bieżące planowane są w wysokości 26.269.224,-zł, a wydatki majątkowe w wysokości 25.003.821,-zł.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań finansowanych ze środków Unii Europejskiej, środków własnych i środków z budżetu państwa. Wydatki te w 2021r. stanowią kwotę 944.122,-zł; w 2022r. – 126.352,-zł (poz.1.1).

Szczegółowy wykaz przedsięwzięć bieżących i majątkowych przedstawia Zał. Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć do WPF, przy czym przedsięwzięcia majątkowe są kontynuacją przedsięwzięć zaplanowanych do realizacji w 2020r. i w latach następnych.