

## **Objaśnienia do wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2020-2026 Gminy Łęczna**

### **1. Uwagi ogólne założenia**

Obowiązek sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej przez jednostki samorządu terytorialnego wynika z zapisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U z 2019 roku poz. 869 z późniejszymi zmianami), zawartych w Dziale V Rozdział 2 oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U z 2015 roku poz. 92 z późniejszymi zmianami). Przedkładana nowa uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łęczna opracowana została na bazie dotychczasowej Uchwały Nr III/16/2018 Rady Miejskiej w Łęcznej z dnia 28.12.2018 roku z późniejszymi zmianami i ma na celu dostosowanie prognozowanych wielkości do zamierzeń rozwojowych, uwarunkowań makroekonomicznych oraz uchwały w sprawie uchwały budżetowej Gminy Łęczna na 2020 rok. Podstawowe elementy wieloletniej prognozy finansowej to:

1. prognoza kwoty długu
2. wykaz przedsięwzięć, projektów i zadań wieloletnich.

Zakres czasowy prognozy wyznacza art. 227 ustawy z dnia 27.08.2009 roku o finansach publicznych – i co do zasady obejmuje rok budżetowy oraz trzy kolejne lata. Prognozę kwoty długu sporządzono na lata 2020 – 2026, tj. na okres, na który planuje się zaciągnąć zobowiązania – aż do pełnej ich spłaty. Natomiast wykaz przedsięwzięć wraz z limitami wydatków na poszczególne lata ograniczono do przedziału czasowego 2020-2023, w którym ujęto realizowane i planowane do realizacji przedsięwzięcia/ zadania wieloletnie, aż do ich całkowitego zakończenia.

Sytuacja finansowa Gminy Łęczna w latach objętych prognozą kwoty długu w znaczący sposób może ulec zmianie w wyniku m.in. zmian koniunktury gospodarczej kraju, zmian w przepisach prawnych warunkujących dochody jednostek samorządu terytorialnego. Wówczas dane ujęte w wieloletniej prognozie finansowej będą aktualizowane wraz ze zmianami sytuacji makroekonomicznej kraju, zmianami sytuacji gospodarczej na rynku lokalnym, możliwościami budżetowymi miasta oraz na etapie konstruowania budżetów kolejnych lat.

Do wypełnienia danych do prognozy długu dotyczących *Wykonania 2019*, przyjęto co do zasady kwoty aktualnego planu roku 2019 (dot. dochodów i wydatków i pozostałych danych). Ostateczne rzeczywiste wykonanie dochodów i wydatków na koniec roku budżetowego zostanie wprowadzone po sporządzeniu sprawozdań budżetowych Rb-27S, Rb-28S za 2019 rok.

Stosując się do zaleceń Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju, przy sporządzaniu wieloletniej prognozy finansowej na lata 2020-2026 kierowano się głównie założeniami dotyczącymi kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych, podanymi w dokumencie *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Dokument opracowany w Ministerstwie Finansów, Inwestycji i Rozwoju i zaktualizowany dnia 28 października 2019 roku w znacznym stopniu wpływa na przyjęte w wieloletniej prognozie kwoty dochodów i wydatków bieżących.

Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne przyjęte w wyżej wymienionym dokumencie na lata 2020-2026 przedstawia tabela:

Wskaźnik makroekonomiczny	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024-2026 (średnia)
PKB – dynamika realna	3,7	3,4	3,3	3,1	2,7
CPI – dynamika średnioroczna cen towarów i usług	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5

Makroekonomiczne założenia skorygowane zostały poprzez analizę danych historycznych dochodów i wydatków budżetowych Gminy Łęczna oraz analizę sytuacji gospodarczej i demograficznej rynku lokalnego. Niezależnie od uwarunkowań makroekonomicznych na wysokość dochodów wpływ będzie miała przyjęta przez Gminę polityka podatkowa. W kalkulacjach założono maksymalne ograniczanie wydatków bieżących, tak aby zapewnić realizację wszystkich zadań obligatoryjnych, przy jednoczesnym zabezpieczeniu niezbędnych środków na obsługę długu planowanego do zaciągnięcia. Wydatki bieżące w latach 2021-2026 zostały zaprognozowane z uwzględnieniem koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej. Pozwoli to gminie utrzymać wielkość nadwyżki operacyjnej na właściwym poziomie.

W najbliższych latach dużym wyzwaniem dla Gminy będzie realizacja dużego projektu pn. *Rewitalizacja Starego Miasta w Łęcznej – II etap* oraz dokończenie przedsięwzięcia pn. *Przebudowa budynku spichlerza w Podzamczu na potrzeby Środowiskowego Domu Samopomocy*. Przedsięwzięcia te uzyskały dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej 2014-2020.

W przedstawionej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Łęczna zachowano zasady wynikające z art. 242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych tj. we wszystkich latach prognozy utrzymano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi oraz zachowano dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia.

## **2. Dochody**

W latach objętych WPF założono wzrost dochodów bieżących. W 2020 roku dochody bieżące wyniosą 96.588.220,76 zł. W latach 2020 – 2026 roku dochody bieżące wzrosną średnio o około 1,89%.

Osiągnięcie tych wskaźników będzie następowało poprzez planowany wzrost podatków i opłat lokalnych, do których ustalania zobowiązany jest organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego, poprawę ściągalności należności. Przyjęto średnio wzrost własnych dochodów bieżących o 3%. Jest to co do zasady zgodne z wytycznymi Ministerstwa Finansów i zbieżne z dynamiką realną PKB.

Ponadto przyjęto:

- 1). zmniejszony wpływ średnio o ok. 3,78% środków z udziałów gminy Łęczna w PIT. W roku 2020 udziały w PIT (kwota planowana przez Ministerstwo Finansów) spadną o 3,78%, w porównaniu do 2019 roku. Założono, iż ta tendencja spadkowa zostanie zatrzymana od 2021 roku, w latach objętych wieloletnią prognozą finansową. Jednakże procentowy wzrost z tego tytułu oszacowano ostrożnie na poziomie ok. 0,7% rocznie,
- 2). wzrost transferów z budżetu państwa z tytułu subwencji ogólnej średnio o 3% rocznie,
- 3). wzrost środków z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące średnio o 1,33% rocznie,
- 4). planowany wzrost dochodów z najmu i dzierżawy składników majątkowych, wieczystego użytkowania, opłat z tytułu gospodarowania odpadami komunalnymi itp.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano jedynie wpływy z dotacji majątkowych.

W latach 2020-2023 Gmina Łęczna zaplanowała realizację 5 projektów inwestycyjnych związanych z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Na realizację 3 projektów Gmina ma już podpisane umowy z Samorządem Województwa Lubelskiego. Czwarty projekt jest obecnie w ocenie. Na realizację 5 projektu umowa została podpisana pod koniec listopada 2019 roku. Wnioski o przyznanie środków zostały złożone już w latach 2017-2019. Środki na realizację zadań zostały zaplanowane w budżecie gminy na 2020 rok oraz zostały ujęte w wykazie przedsięwzięć w WPF. Zatem zasadne jest przyjęcie do planu dochodów wpływów z dotacji majątkowych, przekazywanych przez instytucję zarządzającą. W 2020 roku będzie to kwota 7.789.779,24 zł, w 2021 roku – 4.035.623 zł, w 2022 roku – 2.585.223 zł.

Nie przewiduje się wpływów ze sprzedaży mienia komunalnego.

### **3. Wydatki**

Wydatki bieżące na 2020 rok zaplanowano o prawie 12 mln zł wyższe niż przewidywane wykonanie roku 2019. W kolejnych latach przyjęto spadek wydatków bieżących i będą wynosiły one: w 2021 roku – 91,87 mln, w 2022 roku – 91,72 mln, w 2023 roku – 90,97 mln, w 2024 roku – 91,85 mln, w 2025 roku – 92,78 mln, w 2026 roku – 93,11 mln. Kwoty wydatków bieżących są w znacznym stopniu determinowane wzrostem wydatków na wynagrodzenia i pochodne w jednostkach budżetowych Gminy Łęczna oraz przyrostem zakresu zadań m.in. związanych z utrzymaniem powiększonej infrastruktury gminnej jako wynik realizowanych inwestycji. W zakresie wydatków bieżących konieczne będzie prowadzenie zdecydowanych i ciągłych działań efektywnościowych i racjonalizujących, zmierzających do ograniczenia tempa ich wzrostu.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów oraz na podstawie przewidywanej kwoty odsetek do zapłaty od planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2020 roku w wysokości 4.798.715,44 zł. Nie planuje się zaciągania kredytów w latach 2021-2026.

Nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.

W roku 2020 roku zaplanowano na wydatki majątkowe kwotę 11.503.529,44 zł, w tym na wydatki inwestycyjne realizowane w ramach umów wieloletnich kwotę 10.432.896 zł. Szczegółowy wykaz przedsięwzięć przedstawia załącznik Nr 2 do uchwały. W 2020 roku planowane jest:

1. dokończenie przebudowy budynku spichlerza w Podzamczu na potrzeby Środowiskowego Domu Samopomocy w Łęcznej,
2. dokończenie rewitalizacji zespołu dworsko- parkowego Podzamcze – II etap,
3. rozpoczęcie robót budowlanych związanych z realizacją projektu *Rewitalizacja Starego Miasta w Łęcznej – II etap*,
4. rozpoczęcie przebudowy drogi gminnej 105194L w Ciechankach Krzesimowskich i Piotrówku Drugim,
5. zlecenie do wykonania dokumentacji technicznej budowy ulic łączących drogę krajową Nr 82 z ul. Wierzbową i ulicą Księży Wrześniewskich w Łęcznej.

W 2021 roku poziom wydatków majątkowych zostanie utrzymany w wysokości ok. 7.600.000 zł. W latach następnych roku nastąpi utrzymanie poziomu wydatków majątkowych w wysokości ok. 8-9 mln zł. Związane jest to z obciążeniem budżetu gminy spłatami rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W przypadku uzyskania większych niż założono dochodów zewnętrznych (pochodzących głównie ze środków europejskich w ramach nowej perspektywy finansowej Unii Europejskiej na lata 2021-2027), wydatki majątkowe ulegną zwiększeniu.

Pełna realizacja przewidywanych dochodów ze źródeł zewnętrznych umożliwi zrealizowanie zakładanego poziomu wydatków majątkowych wyłącznie pod warunkiem pełnej realizacji dochodów bieżących i nie zwiększania wydatków bieżących ponad poziom przewidywany w wieloletniej prognozie finansowej.

#### **4. Wynik budżetu, przychody, rozchody**

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami (1) - dochody (ogółem) a pozycją (2) – wydatki (ogółem). W roku 2020 wynik ujemny w kwocie - 2.734.000 zł oznacza deficyt budżetowy, który zostanie sfinansowany zaciągnięciem kredytu długoterminowego. Wysokość kredytu ustalono w wysokości 4.798.715,44 zł. Ponadto w ramach przychodów zaplanowano

również kwotę wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.265.138,93 zł.

W latach 2021 – 2026 wynik budżetu będzie dodatni a zatem będzie występowała nadwyżka budżetu i zostanie ona przeznaczona na spłatę kredytów zaciągniętych w latach poprzednich.

Na potrzebę wyliczeń związanych z nowym długiem „nowym kredytem” i jego obsługą przyjęto następujące założenia:

1. oprocentowanie przyjęto wg zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych powiększonej o marżę w całym okresie trwania umowy w wysokości 1,5%; szacowany WIBOR 3M to 2%,
2. spłata nastąpi w następujących terminach i transzach: w 2021 roku – kwota 645.715,44, w 2022 roku – 534.852,93 zł, w 2023 roku – 371.063,59 zł, w 2024 roku – 1.091.700,96 zł, w 2025 roku – 1.553.853,09 zł, w 2026 roku – 601.529,43 zł.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową zaplanowano również spłatę rat kredytów, zaciągnięty w poprzednich latach. Łączne rozchody w poszczególnych latach przedstawiają się następująco: w 2020 roku – 3.329.854,37 zł, w 2021 roku - 3.251.631,98 zł, w 2022 roku – 3.200.000 zł, w 2023 roku – 3.200.000 zł, w 2024 roku – 3.200.000 zł, w 2025 roku – 3.200.000 zł, w 2026 roku – 1.998.397,20 zł.

## **5. Kwota długu**

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Przyjmuje się, że dług jest finansowany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w załączniku nr 1, a spełnienie warunku wynikającego z tego przepisu ukazane jest w kolumnach 8.1 do 8.4.1 załącznika nr 1 do uchwały. W latach objętych analizą kwoty długu Gminy Łęczna warunek powyższy od 2020 roku każdorazowo jest spełniony.