

Załącznik Nr 3 do Uchwały Nr /VIII/2024 Rady Miejskiej w Radzyminie z dnia 30 grudnia 2024 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w trakcie konstrukcji Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radzymin na lata 2025-2035.

Założenia wstępne:

Prognozę wartości lat kolejnych sporządzono w wartościach nominalnych. Należy odnotować trudność zastosowania zaawansowanych sposobów estymacji wartości przyszłych przy użyciu metod szacowania trendów i odchyłeń okresowych, typowych dla szacowania statystycznego. Związane jest to z brakiem wystarczającej liczby danych historycznych. W związku z powyższym podstawą estymacji wskaźników zmian dla lat kolejnych jest planowana wartość inflacji, która stanowi punkt odniesienia wskaźników zmian. Ponadto przy szacunkach wartości lat przyszłych zaimplementowano bezkrytycznie całość wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, przygotowane przez Ministra Finansów według aktualizacji z października 2024 r.

Założenia dotyczące wysokości dochodów budżetowych:

Podstawą estymacji dochodów budżetowych są wartości przyjęte w projekcie budżetu Gminy Radzymin na rok 2025. W roku tym wysokość dochodów zaplanowana jest na poziomie realnym, podstawą estymacji jest bowiem wykonanie dochodów za 10 miesięcy roku 2024. Stanowią wiarygodny punkt wyjścia dla szacowania wartości przyszłych. Jest to również pierwszy rok obowiązywania nowego systemu finansowania samorządów, co w praktyce, w przypadku głównych kategorii dochodowych, stanowi kluczową przesłankę doboru bazy planowania. Zastrzeżenie czynić należy dla dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych. W tym przypadku planowanie na podstawie danych historycznych jest niemożliwe, ze względu na rewolucyjny charakter zmian w zakresie podziału tych dochodów na jednostki samorządu terytorialnego, który wynika z przepisów implementowanych w roku bieżącym. W odniesieniu do tych pozycji dochodów bieżących podstawą projekcji są wartości deklarowane przez Ministra Finansów na rok 2025. Dochody majątkowe, planowane są z jednej strony na podstawie danych konsultowanych z referatem merytorycznie odpowiedzialnym za ich wykonanie, z drugiej wynikają z podpisanych umów na dofinansowanie bieżących i przyszłych inwestycji. W latach kolejnych dochody majątkowe pochodzące ze sprzedaży składników majątkowych nie stanowią istotnej składowej całości dochodów. Wynikają natomiast w całości z uchwał dotyczących zbycia nieruchomości dotychczas podjętych przez Radę Miejską w Radzyminie. Wartości planowane są istotnie niższe od szacunków rynkowych wartości nieruchomości planowanych do zbycia.

Dochody bieżące estymowano oddzielnie dla każdej ze zidentyfikowanych istotnej składowej. Zostały podzielone na kategorie, przy czym wyodrębniono i estymowano indywidualnie te o udziale istotnym w całości dochodów. Wyodrębniono:

- dochody z tytułu udziału gminy w podatku PIT. Zaplanowano je opierając dane dla lat kolejnych o ujęte we wspomnianych wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych wskaźniki dynamiki realnego przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Te stanowią podstawę estymacji wskaźnika dynamiki wynagrodzeń nominalnych. Niniejszy wskaźnik jest historycznie najsilniej skorelowany ze zmianami dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Założenia reformy finansów jednostek samorządu terytorialnego implikują jedynie wyższą korelację tych wartości w przyszłości. Zakładana, we wspomnianych powyżej wytycznych, dynamika nominalna jak i realna wynagrodzeń odpowiada bezkrytycznie za dynamikę tej kategorii dochodowej względem wartości deklarowanej przez Ministra Finansów na rok 2025.

- dochody lat przyszłych z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych planowano na podstawie zakładanej inflacji. Wskaźnik ten zdaje się najbardziej adekwatny, ponadto dynamika dochodów z tego tytułu lat wcześniejszych dość istotnie koreluje z notowaną w tych okresach inflacją.

- dochody z tytułu subwencji ogólnej oszacowano na podstawie antycypowanej wartości potrzeb finansowych. Zmiana metodologii jest naturalną konsekwencją zmienionego charakteru niniejszego strumienia dochodowego. Subwencja lat kolejnych uzupełniać będzie jedynie ewentualne luki między zwiększeniem dochodów a potrzebami finansowymi. Warunkiem szacowania jest zatem określenie potrzeb finansowych. Te determinują natomiast potrzeby oświatowe, rozwojowe, ekologiczne i korekta zamożności. Potrzeby rozwojowe szacuje się na poziomie porównywalnym do roku budżetowego, co wynika z determinant ich szacowania. Zakłada się dość stabilny udział wydatków majątkowych Gminy Radzymin w sumie wydatków majątkowych gmin tego samego typu. Podobne założenia przyjęto w przypadku szacowania potrzeb ekologicznych. Tu determinantą są obszary o unikalnych walorach środowiskowych, które siłą rzeczy nie będą w latach kolejnych istotnie modyfikowane. W przypadku korekty zamożności, jej wartość w latach kolejnych oparto o postęp oparty na wskaźniku inflacji. Dynamikę potrzeb oświatowych oparto natomiast o wskaźnik dynamiki wzrostu ludności w wieku szkolnym. Determinanty szacowania potrzeb oświatowych powinny silnie korelować w latach kolejnych z tym wskaźnikiem.

- dochody z tytułu dotacji na zadania własne i zlecone Gminie ustawami oszacowano na podstawie planowanej wysokości inflacji. Pierwszy rok prognozy jest już reprezentatywny dla bazy projekcji lat kolejnych. Wyeliminowano bowiem istotne składniki tej kategorii dochodowej charakterystyczne dla lat wcześniejszych.

Wśród pozostałych dochodów bieżących wyodrębniono i indywidualnie szacowano następujące kategorie:

- dochody z tytułu podatku od nieruchomości planowano dla lat kolejnych w oparciu o spodziewany wskaźnik inflacji. Jedyną wartością stanowiącą odstępstwo od niniejszej reguły jest plan dochodów lat 2026 i 2027, w których dokonano zwiększenia planu dochodów o antycypowane wpływy z obszaru Emilianów i Nadma. Należy odnotować, iż Gmina Radzymin doświadcza bezprecedensowej dynamiki przekształcania dotychczasowych gruntów rolnych w tereny inwestycyjne, co zmienia właściwość płaconego podatku na podatek od nieruchomości. Inwestycjami objęte są tereny stanowiące czterokrotność dotychczas zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej. Przedwczesnym jest planowanie podatku od nieruchomości od budynków zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej, co wynika ze specyfiki świadczenia, które należne jest od roku następującego po zakończeniu budowy. Zasadnym jest natomiast uwzględnianie podatku od gruntów zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie obowiązek podatkowy następuje szybciej. Jedynie dochody z tego tytułu zostały uwzględnione w prognozie a fakt ten odpowiada za zwiększoną dynamikę tej kategorii dochodowej w latach 2026 - 2027.

- dochody z najmu i dzierżawy, których postęp geometryczny pokrywa się z założonymi wysokościami wskaźnika inflacji,

- dochody z tytułu podatku od środków transportowych estymowano jedynie w oparciu o założony wskaźnik wzrostu bazy podatkowej,

- dochody z podatku rolnego i leśnego estymowano przy założeniu ich wzrostu o wskaźnik inflacji,

- dochody z opłaty targowej estymowano również w oparciu o wskaźnik przewidywanej inflacji,

- postęp geometryczny dochodów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych przyjęto w wysokości dynamiki PKB. Incydentalny charakter tego dochodu nie pozwala bowiem na inny sposób estymacji przy zadośćuczynieniu realności planów. Podatek odzwierciedla aktywność gospodarczą i dynamika PKB historycznie najlepiej koreluje z dynamiką zmian dochodów z tytułu tego podatku.

- dochody z tytułu opłat za koncesje na sprzedaż alkoholu planowano przy założeniu 5% wzrostu p.a. Powyższy wskaźnik wzrostu jest konsekwencją tendencji notowanych w latach poprzednich, które istotnie odbiegają od historycznych danych dotyczących wskaźnika inflacji.

Powyższe założenia są również podstawą szacowania dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych opłacanego w formie karty podatkowej, podatku od spadków i darowizn i z tytułu opłaty skarbowej.

Plany wartości dochodów lat kolejnych przedstawiają realistyczne szacunki, uwzględniające rezerwy bazy podatkowej podatków lokalnych i odzwierciedlają sytuację makroekonomiczną, która nie pozwala na zbyt optymistyczne szacunki dochodów.

Ubytek dochodów roku 2020., będący skutkiem wystąpienia COVID-19, wynosił 3 889 547,55 zł. Wartość niniejsza została zaimplementowana na podstawie wykonania dochodów roku 2020. Dla lat objętych prognozą wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 wynosi natomiast 3 311 547,55 zł. Różnica przypadała na okresy wcześniejsze.

Założenia dotyczące wysokości wydatków budżetowych:

Wydatki budżetowe związane z wynagrodzeniami szacowano w przekroju dwóch grup. Założono wzrost wynagrodzeń w systemie oświaty, który nie jest w pełni zależny od Gminy, na poziomie dynamiki wynagrodzeń nominalnych. Wskaźnik niniejszy wydaje się najbardziej trafny przy wzięciu pod uwagę tendencji ostatnich dwóch lat. Wcześniej dynamika tej kategorii wydatków budżetu zupełnie nie korespondowała ze wskaźnikiem dynamiki płac w gospodarce narodowej. Dynamikę pozostałych wynagrodzeń również planuje się na poziomie zakładanej przez Ministra Finansów dynamiki wynagrodzeń nominalnych.

Wydatki poz. 10.1.1 WPF obejmują w całości wydatki określone w załączniku nr 2 do uchwały. Są to wydatki bieżące wynikające z podpisanych umów bądź niezbędne w latach kolejnych. Przy estymacji tej kategorii wydatków dynamikę wzrostu oparto o wskaźnik inflacji. W całym okresie prognozowania wskaźnik odpowiada założeniom Ministerstwa Finansów.

Wydatki poz. 10.1.2 WPF zawierają, oznaczone co do treści i terminu płatności, planowane na lata kolejne wydatki o charakterze majątkowym.

Na lata 2025 – 2033 planuje się wkład do spółki prawa handlowego Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. w wysokości 17 350 000,00 zł. Główną przesłanką niniejszego wydatku jest realizacja, przy użyciu powołanego do tego celu podmiotu, Programu Kluczowych Inwestycji Wodociągowych i Kanalizacyjnych Gminy Radzymin. W ramach powyższej kwoty zabezpieczono środki na realizację przez Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. projektu inwestycyjnego pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Gminie Radzymin – Etap II”, współfinansowanego z Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko. W obszarze wydatków majątkowych służących gospodarce ściekowej i ochronie wód należy również odnotować zabezpieczenie kwoty 30 000 000,00 zł na budowę nowej stacji uzdatniania wody w Starym Dybowie oraz środków wysokości 8 700 000,00 zł przeznaczonych na wodociąg w Starych i Nowych Załubicach.

Ze względu na dofinansowanie zewnętrzne inwestycje te nie będą realizowane przez spółkę komunalną.

Należy odnotować również zabezpieczenie istotnych środków na program niezbędnych inwestycji odwodnieniowych w wysokości 2 500 000,00 zł, który planuje się kontynuować w latach 2025 - 2029 oraz na kontynuację budowy monitoringu gminnego, na który przeznacza się w latach 2025 – 2026 250 000,00 zł.

Nowym, wartościowo istotnym, przedsięwzięciem jest modernizacja ul. 3. Maja w Radzyminie, na którą przeznacza się w latach 2025 – 2026 19 800 000,00 zł. W obszarze dróg gminnych odnotować należy również przedsięwzięcia zobrazowane poniższą tabelą:

Przedsięwzięcie	Planowane nakłady
Modernizacja ul. Nowej w Radzyminie	7 000 000,00
Budowa drogi dojazdowej do terenów przemysłowych w Emilianowie	2 300 000,00
Projekt modernizacji ul. Korzennej	85 000,00
Wykonanie dokumentacji projektowej drogi dojazdowej do planowanej Szkoły Podstawowej Nr 3 w Radzyminie	150 000,00
Modernizacja ul. Cichej w Radzyminie	1 400 000,00
Modernizacja ciągu ulic Dobra i Łąkowa w Radzyminie	3 400 000,00
Modernizacja ul. Patriotów w Radzyminie	2 400 000,00
Przebudowa skrzyżowania ul. Pólko i Jana Pawła II w Nadmie	1 500 000,00
Modernizacja ul. Narbutta w Radzyminie	400 000,00
Modernizacja ul. Mickiewicza w Radzyminie	2 000 000,00
Modernizacja ul. Zwycięskiej w Radzyminie	8 000 000,00
Modernizacja ul. Pogonowskiego w Radzyminie	6 000 000,00
Projekt modernizacji ul. Cichej w Słupnie	100 000,00
Projekt modernizacji ul. Prymasa Tysiąclecia w Nadmie	150 000,00
Projekt modernizacji ul. Źródlanej w Radzyminie	100 000,00
Projekt modernizacji drogi serwisowej w miejscowości Cegielnia	150 000,00
Projekt modernizacji ul. Nadrzecznej w Rudzie	60 000,00

Największym wartościowo przedsięwzięciem o charakterze majątkowym jest wniesienie wkładu do spółki prawa handlowego - Zakład Gospodarki Komunalnej w Radzyminie Sp. z o. o. Podmiotowi powierzono rozbudowę Szkoły Podstawowej w Nadmie. Na wkład do spółki przeznacza się w okresie prognozowania 107 200 000,00 zł. W obszarze istotnych wartościowo przedsięwzięć infrastrukturalnych związanych z oświatą odnotować należy zabezpieczenie 45 600 000,00 zł na projekt i rozbudowę Szkoły Podstawowej Nr 2 w Radzyminie.

Zestawienie wartościowo istotnych zamierzeń zamykają: program wsparcia inwestycji drogowych Powiatu Wołomińskiego (nakłady 2 300 000,00 zł), rewitalizacja śródmieścia Radzymina (nakłady 3 000 000,00 zł), program wsparcia wydatków inwestycyjnych wynikających z inicjatywy jednostek pomocniczych (nakłady 1 500 000,00 zł) i projekt budowy basenu w Radzyminie, z planowanymi nakładami wysokości 1 000 000,00 zł. Ponadto w dokumencie uwzględniono wydatki związane z budową pętli autobusowej w Łosiu i dokumentacją projektową złobka.

Rozchody budżetowe planowano na podstawie harmonogramów spłat zobowiązań już zaciągniętych, przy uwzględnieniu nowych zobowiązań służących umożliwieniu realizacji wskazanych inwestycji. Przychody planowane są w dwóch pierwszych latach projekcji.

Koszty obsługi długu szacowane są na podstawie aktualnego oprocentowania zaciągniętych zobowiązań. Założono utrzymanie oprocentowania w latach 2025 - 2027. Dla lat 2028 – 2030

prognozuje się koszt obsługi zadłużenia oparty o wskaźniki cechujące koniec roku 2022. Dopiero od roku 2031 planuje się, iż stopy referencyjne zaczną wracać do poziomów cechujących lata wcześniejsze. Powyższe wartości wydają się zachowawcze względem aktualnych publikacji i prognoz dotyczących zmiany stóp procentowych w Polsce.

Na lata kolejne planuje się nadwyżki budżetu w okresie spłaty zobowiązań finansowych. Po zakończeniu spłat zakłada się równowagę budżetu.