

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Aleksandrów Łódzki
na lata 2018 – 2024.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2018 - 2024 została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami:

- ustawy o samorządzie gminnym (*Dz. U. z 2017r., poz. 1875 z późn.zm*)
- ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2017r., poz. 2077.)
- ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2017r., , poz. 1453 z późn.zm)

Przy tworzeniu projektu WPF dla Gminy Aleksandrów Łódzki kierowano się również założeniami przyjętymi przez Ministra Rozwoju i Finansów w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.*

Dokument został zaktualizowany 12 października 2017 roku.

Zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów wymienionych wyżej w Wieloletniej Prognozie Finansowej dla Gminy Aleksandrów Łódzki zaprojektowano wysokość dochodów, wydatków i obsługę zadłużenia do roku 2024 oraz zaplanowano limity wydatków i zobowiązań z tytułu przedsięwzięć do roku 2021.

DOCHODY

Przyjęte w ww. dokumencie prognozy wskaźników makroekonomicznych posłużyły jako podstawa do oszacowania podstawowych wielkości po stronie dochodów budżetów Gminy Aleksandrów Łódzki w horyzoncie do 2024 roku.

Założenia makroekonomiczne na lata 2018 - 2021 zakładają kształtowanie się PKB, rok do roku, od 103,8% w 2018 roku do 103,6 w roku 2021. Lata 2022 - 2024 to przedział 103,5 % - 103,2%.

W prognozie dotyczącej Gminy Aleksandrów Łódzki zastosowano wyższe wskaźniki szacując wielkości udziału gminy w podatku dochodowym i wysokość subwencji w oparciu o dane historyczne i tendencje kształtowania się tych tytułów w ostatnich latach. Dla przykładu przyrosty rocznych kwot udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych kształtowały się w ostatnich latach następująco: 2013 - 113,3%, 2014 - 108,7%, 2015 - 113,8%, 2016 - 108,2%, 2017 - 16,1 i plan roku 2018 - 12,0%.

Planując wielkości podatków i opłat lokalnych w prognozowanym okresie zastosowano przyrosty na poziomie 100,4% - 104,1%, mając na względzie przede wszystkim istniejące możliwości wyższego wykorzystania maksymalnych stawek podatku od nieruchomości, w szczególności stawek podatku od nieruchomości związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, z czego do tej pory nie korzystano.

Przedstawiona prognoza przewiduje na ten moment realizację następujących projektów z udziałem środków unijnych. Są to:

- 1) Termomodernizacja zasobów mieszkaniowych na terenie Gminy Aleksandrów Łódzki,
- 2) Budowa pasywnego budynku użyteczności publicznej w Gminie Aleksandrów Łódzki,
- 3) Budowa Środowiskowego Domu Samopomocy w Aleksandrowie Łódzkim,
- 4) Budowa pasywnego budynku przedszkola w Bełdowie,
- 5) Budowa Centrum Informacji Turystycznej w Sobieniu,
- 6) Przebudowa budynku na potrzeby Centrum Informacji Turystycznej w Bełdowie,

- 7) PARA - partnerstwo, animacja, rozwój, aktywizacja,
- 8) Podaruj nadzieję - wsparcie i rozwój,
- 9) Reading is fun.

Dofinansowanie w ramach wymienionych zadań to 20.874.390,25 zł. Nie należy jednak zapominać o dużych szansach pozyskania (trwa procedura aplikacyjna) dofinansowania w najbliższych latach na kolejne przedsięwzięcia:

- budowa kanalizacji sanitarnej na terenie miasta,
- budowa ścieżek rowerowych i centrów przesiadkowych
- budowa wodociągu Nakielnica - Karolew
- termomodernizacja kolejnych budynków, w tym będących we władaniu ochotniczych straży pożarnych,
- modernizacja sali widowiskowej w Młodzieżowym Domu Kultury.

Przy prognozie dochodów majątkowych założono sprzedaż nieruchomości komunalnych (przede wszystkim grunty) w latach 2018 - 2024 na poziomie 12.000.000 zł. Gmina posiada przygotowane do sprzedaży nieruchomości i mimo pewnego zastoju na tym rynku jest to kwota w dalszym ciągu realna do zrealizowania.

WYDATKI

Prognozując plan wydatków Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2018 - 2024 również opierano się na wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych. Brano pod uwagę także dane historyczne związane z wykonywaniem wydatków w poprzednich latach oraz konieczność zachowania ciągłości działania przy rozpoczętych projektach, przede wszystkim w zakresie wydatków majątkowych.

W horyzoncie czasowym 6 lat przyjęto średni wzrost wydatków ogółem na poziomie 4,0%, z relatywnie wyższym wzroście w tym okresie wydatków majątkowych w stosunku do wydatków bieżących. Planowany na rok 2018 przyrost wydatków w stosunku do wykonania roku 2017 o 35,4% spowodowany jest skumulowaniem się wydatków majątkowych dofinansowywanych środkami unijnymi i koniecznością wykorzystania i rozliczenia środków do końca roku. Wymóg sprostania tym warunkom powoduje również konieczność zaplanowania w ramach planu przychodów w przyszłym roku nowych tytułów dłużnych w wysokości 15.000.000 złotych.

Ważnym elementem, chociaż już mniej "ważącym" niż w latach poprzednich, w ramach wydatków bieżących są wynagrodzenia i pochodne, które planowane są w tym okresie na poziomie pomiędzy 42.936.235 zł - 45.000.000, czyli ze zmianami niższymi niż założone w "Wytycznych..." zmiany przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Ważną częścią planu wydatków bieżących są również środki na realizację "Programu 500+", które oszacowano na kwotę 1.500.000 zł miesięcznie.

Prognoza wydatków związanych z obsługą długu gminy w latach 2018 - 2024 została wyliczona w oparciu o stawki referencyjne Narodowego Banku Polskiego obowiązujące w III kwartale 2017 roku oraz na podstawie warunków zawartych w poszczególnych umowach kredytowych i umowach na emisję obligacji komunalnych gminy.

Realizacja planu w zakresie wydatków majątkowych zakłada na dzień dzisiejszy wykonanie w roku 2018 trzech inwestycji z wykorzystaniem środków z budżetu Unii Europejskiej, łącznie w kwocie brutto 28.903.440 zł. Kolejne lata to wydatki majątkowe na poziomie 12.000.000 - 32.900.000 w oparciu przede wszystkim o środki własne, ze szczególnym uwzględnieniem nadwyżki operacyjnej. Należy podkreślić jednak fakt, że w momencie pozyskania środków unijnych w ramach procedur aplikacyjnych gmina posiada możliwości zagwarantowania udziału własnego w planowanych przedsięwzięciach.

Prognoza do roku 2024 uwzględnia część, w wysokości 2.845.437 zł, z kwoty

5.740.638 zł poręczenia dla Związku Międzygminnego "Bzura" z siedzibą w Łowiczu, jakiego udzieliła Gmina Aleksandrów Łódzki dla zabezpieczenia spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi dla realizacji projektu **"Budowa Regionalnego Zakładu Zagospodarowania Odpadów Komunalnych w Piaskach Bankowych"**. Pozostała kwota udzielonego poręczenia przewidziana jest na lata 2025 - 2032 odpowiednio w następujących wielkościach:

2025 -	389.159 zł
2026 -	381.367 zł
2027 -	373.575 zł
2028 -	365.888 zł
2029 -	357.987 zł
2030 -	350.195 zł
2031 -	342.402 zł
2032 -	334.628 zł.

PRZYCHODY, ROZCHODY, WYNIK.

Planuje się skorzystanie w roku 2018 w nowych tytułów w kwocie 15.000.000 złotych. Spowodowane jest to koniecznością zapewnienia wkładu własnego do projektów realizowanych z udziałem środków unijnych, w których niestety podatek od towarów i usług Vat nie jest kosztem kwalifikowanym. Mimo takiej konieczności nie spowoduje to odejścia od koncepcji systematycznego obniżania zadłużenia gminy, aż do wyraźnego jego zminimalizowania w roku 2024. Dług, który planowany jest na koniec 2018 roku w kwocie 41.120.000 zł, stanowiącej 30,81% planowanego dochodu rocznego, spłacony zostanie z planowanych rokrocznie nadwyżek budżetowych.

Planowane w poszczególnych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Aleksandrów Łódzki spłaty, obsługa oraz poziom zadłużenia nie przekraczają wskaźnika maksymalnego obciążenia z tytułu spłat długu jednostki ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, jako średniej arytmetycznej obliczanej dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu ogółem. W prognozie została zachowana także zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, według której organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz wolne środki.

Aktualna sytuacja finansowa gminy, możliwości pozyskiwania rokrocznie znaczącej wartości dochodów bieżących, posiadanie w dalszym ciągu majątku komunalnego, który może być przeznaczony do sprzedaży, czynią prognozy podstawowych wielkości ekonomicznych realnymi i stwarzają realne podstawy do przewidywania działalności gminy w najbliższych latach. W szczególności możliwym czynią skorzystanie w rozpoczętym już nowym okresie programowania z kolejnych transz środków finansowych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W konsekwencji można stwierdzić, że odpowiadają wymogom zawartym w art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych mówiących o tym, że wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna.