

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Aleksandrów Łódzki
na lata 2019 – 2024.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2019 - 2024 została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami:

- ustawa o samorządzie gminnym (Dz.U. z 1990r., nr 16, poz. 95)
- ustawa o finansach publicznych (Dz.U. z 2009r., Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.)
- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2003r., nr 203, poz. 1966)

Podobnie jak w latach poprzednich 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 w październiku 2018 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 2022.

DOCHODY

Przywołane wyżej "Wytyczne ..." i wskazane 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 2019 - 2022 zakładają kształtowanie się PKB, rok do roku, od 103,8% w 2019 roku do 103,5 w roku 2022. Lata 2023 - 2024 to przedział 103,1 % - 103,0%.

W prognozie dotyczącej Gminy Aleksandrów Łódzki zastosowano powyższe wskaźniki szacując wielkości udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i wysokość subwencji, przede wszystkim oświatowej. Należy jednak zauważyć, że szczególnie w przypadku udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych ostatnie lata wskazują na wyższe przyrosty w tym zakresie rok do roku niż kształtowanie się podstawowych wskaźników makroekonomicznych. I tak w roku 2019 jest to 30,66%, w 2018 9,1%, w 2017 18,7%, a w 2016 8,8%. Przy zachowaniu tej tendencji mogą to być potencjalnie większe możliwości pozyskiwania nieplanowanych dochodów.

Planując wielkości podatków i opłat lokalnych w prognozowanym okresie zastosowano przyrost w stosunku do roku 2018 na poziomie 104,9%, 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.

Przedstawiona prognoza przewiduje na ten moment realizację pięciu projektów z udziałem środków unijnych.

Dofinansowanie wymienionych zadań to kwota 18.393.682,42 złotych, planowana do otrzymania w roku bieżącym. Pozostała część wynikająca z umów wpłynęła już w roku 2018. Nie należy także 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,

Przy prognozie dochodów majątkowych założono sprzedaż nieruchomości komunalnych (przede wszystkim grunty) w latach 2019 - 2024 na poziomie 10.000.000 zł. Gmina posiada przygotowane do sprzedaży nieruchomości.

WYDATKI

Prognozując plan wydatków Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2019 - 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 objętym prognozą przedziale czasowym przyjęto średni wzrost wydatków ogółem na poziomie 1,0%, z relatywnie wyższym wzrostem w tym okresie wydatków majątkowych w stosunku do wydatków bieżących. Pominąć w tym momencie należy porównywanie podstawowych wielkości budżetu gminy w poszczególnych latach prognozy z rokiem 2019, gdyż zawiera on tak po stronie dochodów jak i wydatków wielkości związane z projektami "Termomodernizacja zasobów mieszkaniowych Gminy Aleksandrów Łódzki", "Budowa pasywnej hali sportowej w Bełdowie" czy też "Podaruj nadzieję - wsparcie i rozwój".

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 43.000.000 zł - 47.216.450 zł, 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 2019 - 2024 została wyliczona w oparciu o stawki referencyjne Narodowego Banku Polskiego obowiązujące w III kwartale 2018 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 2019 czterech inwestycji z wykorzystaniem środków z budżetu Unii Europejskiej, łącznie w kwocie brutto 23.757.818 zł. Kolejne lata to wydatki majątkowe na poziomie 13.780.000 - 21.100.000 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 i z sytuacją taką, konieczność korekty budżetu i wskazanie pokrycia w strukturze finansowania środków własnych, możemy już mieć miejsce w roku 2019.

PRZYCHODY, ROZCHODY, WYNIK.

Planuje się powrót na ścieżkę systematycznego obniżania zadłużenia gminy, aż do wyraźnego jego zminimalizowania w roku 2024. Dług, który planowany jest na koniec 2019 roku w kwocie 35.720.000 zł, stanowiącej 24,0% 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.