

*Załącznik nr 3 do uchwały XXXVII/371/17
Rady Miejskiej w Aleksandrowie Łódzkim
z dnia 28 marca 2017 roku.*

*Załącznik nr 3 do uchwały nr XXXII/314/16
Rady Miejskiej w Aleksandrowie Łódzkim
z dnia 29 grudnia 2016 roku.*

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Aleksandrów Łódzki
na lata 2017 – 2024.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2017 - 2024 została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami:

- ustawa o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2016r., poz. 446 z późn.zm)
- ustawa o finansach publicznych (Dz.U. z 2016r., poz. 1870 z późn. zm.)
- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2016r., poz. 198 z późn.zm)

Przy tworzeniu projektu WPF dla Gminy Aleksandrów Łódzki kierowano się również założeniami przyjętymi przez Ministra Rozwoju i Finansów w następujących dokumentach:

1. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.
2. Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Oba dokumenty zostały zaktualizowane 5 października 2016 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 2020.

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 2016 - 2020 zakładają kształtowanie się PKB, rok do roku, od 103,6% w 2017 roku do 103,9 w roku 2020. Lata 2021 - 2024 to przedział 103,7 % - 103,2%.

W prognozie dotyczącej Gminy Aleksandrów Łódzki zastosowano powyższe wskaźniki szacując wielkości udziału gminy w podatku dochodowym i wysokość subwencji. Nie wykorzystano dla potrzeb prognozy utrzymującej się od kilku lat tendencji wyższych przyrostów, rok do roku, kwot udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych. Dla przykładu: 2013 - 113,3%, 2014 - 108,7%, 2015 - 113,8% i plan 2016 roku 108,2%.

Planując wielkości podatków i opłat lokalnych w prognozowanym okresie zastosowano przyrosty na poziomie 101,6% - 103,4%, 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.

Kwota 8.623.657 zł dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej w roku 2017 obejmuje dofinansowanie następujących projektów:

1. Termomodernizacja zasobów mieszkaniowych w Gminie Aleksandrów Łódzki.
2. Wdrożenie technologii informacyjno - komunikacyjnych w Gminie Aleksandrów Łódzki.
3. Klub NOTA BENE.
4. Reading is fun.
5. PARA - partnerstwo, animacja, rozwój, aktywizacja

Przy prognozie dochodów majątkowych założono sprzedaż nieruchomości komunalnych (przede

wszystkim grunty) w latach 2017 - 2024 na poziomie 15.000.000 zł. Gmina posiada przygotowane do sprzedaży nieruchomości i mimo pewnego zastoju na tym rynku jest to kwota realna do zrealizowania.

WYDATKI

Prognozując plan wydatków Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2017 - 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 7 lat przyjęto średni wzrost wydatków ogółem na poziomie 3,0%, z relatywnie wyższym wzroście w tym okresie wydatków majątkowych w stosunku do wydatków bieżących.

Wydatki bieżące	2017	99.313.831
	2018	97.000.000
	2024	100.000.000
Wydatki majątkowe	2017	18.622.283
	2018	8.860.000
	2024	29.210.000

Ważnym elementem w ramach wydatków bieżących są wynagrodzenia i pochodne, które planowane są w tym okresie na poziomie pomiędzy 39.500.000 zł - 41.900.000, 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 oczacowano na kwotę 1.500.000 zł miesięcznie.

Prognoza wydatków związanych z obsługą długu gminy w latach 2017 - 2024 została wyliczona w oparciu o stawki referencyjne Narodowego Banku Polskiego obowiązujące w III kwartale 2016 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 wykonywanie inwestycji w oparciu przede wszystkim o środki własne. 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 2.711.362 zł, z kwoty 5.316.645 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 -	351.452 zł
2026 -	344.078 zł
2027 -	336.705 zł
2028 -	329.433 zł
2029 -	321.959 zł
2030 -	314.585 zł
2031 -	307.212 zł
2032 -	299.859 zł.

PRZYCHODY, ROZCHODY, WYNIK.

Planuje się utrzymanie, zapoczątkowanego w roku 2012 procesu systematycznego obniżania zadłużenia gminy, aż do wyraźnego jego zminimalizowania w roku 2024. W związku z powyższym prognoza podstawowych wielkości ekonomicznych Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2017 - 2024 nie zakłada korzystania z nowych kredytów czy też nowych emisji obligacji gminy. Dług, który

planowany jest na koniec 2017 roku w kwocie 30.920.000 zł, stanowiącej 28,23% 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 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.

Z uwagi na brak na dzień opracowywania wystarczających informacji Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2017 - 2024 nie zawiera skutków (tak po stronie dochodów jak i wydatków) przewidzianych do wprowadzenia przez rząd zmian systemowych, m. in. przewidzianych na rok 2017 zmian w ustawie o systemie oświaty.