

ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr.....
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dnia.....

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIGO

NA LATA 2018-2027

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2018-2027 z uwagi na zapisy art. 227 ust.2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z którego wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć.

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych.

Projekt uchwały WPF zawiera załączniki określające:

- wieloletnią prognozę kształtowania się podstawowych wielkości budżetowych oraz kwoty długu i jego spłat wraz z informacją o relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych stanowiących załącznik Nr 1 do projektu uchwały (dochody , wydatki, wynik budżetu, przychody i rozchody);
- przedsięwzięcia - ich nazwę i cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację, okres realizacji, łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach i limity zobowiązań - stanowiące załącznik Nr 2.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego została opracowana w głównej mierze w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji) na podstawie:

- "Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego" - Aktualizacja - październik 2017r;

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2018 do 2027 przyjęto parametry makroekonomiczne określone następującymi przedziałami:

- wskaźnikami makroekonomicznymi na lata 2016-2020 oraz wytycznymi dla lat 2021-2026. Wieloletnia prognoza finansowa zawiera prognozę dochodów, przychodów, wydatków bieżących i inwestycyjnych, a także rozchodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2018 - 45.637.171,35 ,-

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 44.637.359,35,-

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2018 do 2027 składać się będą subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku do nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych), podatków i opłat pobieranych na rzecz miasta przez Urzędy Skarbowe (podatek z karty podatkowej, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn), wpływy z czynszów dzierżawnych, wpływy z opłaty skarbowej, dochodów z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych.

b) dochody majątkowe w kwocie 999.812 ,-

W ramach tej grupy dochodów w latach 2018-2027 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkości dochodów z tego tytułu.

Dokonano oceny posiadanego przez gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. Do sprzedaży w 2018r. zaplanowano 25 działek:

- ul. Prusa - 1 działka na kwotę - ok. 174.570 zł
- ul. Szczygłowskiego - 2 działki na kwotę - ok. 357.873 zł
- ul. Kozacka - 3 działki na kwotę - ok. 61.509 zł
- ul. Bursztynowa - 6 działek na kwotę - ok. 110.960 zł
- ul. Jesienna - 13 działek na kwotę - ok. 269.900 zł.

Sprzedaż 5 lokali mieszkalnych na kwotę 25.000 zł

Dla w/w działek Rada Gminy Miejskiej w Aleksandrowie Kujawskim podjęła stosowne uchwały.

Wartość działek przyjęto na podstawie średnich cen i wartości nieruchomości sprzedanych w przetargach w 2017 roku.

Uzyskanie zakładanych dochodów majątkowych w latach 2018-2020 jest możliwe i realne przy współpracy organu wykonawczego i uchwałodawczego gminy.

Samorządowcy tej kadencji muszą mieć świadomość podejmowania odpowiedzialnych decyzji dotyczących gospodarowania majątkiem gminnym. Jest to konieczne ze względu na obecny i przyszły stan finansów miasta, wynikający z wcześniejszego zadłużenia i konieczności jego spłaty. Wiąże się to również z potrzebą ograniczenia wydatków bieżących, dalszego racjonalizowania kosztów i pozyskiwania środków zewnętrznych adekwatnych do możliwości finansowych Gminy Miejskiej.

Rok 2019 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 7 działek położonych na ul. Piłsudskiego

Rok 2020 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 1 działki położonej przy ulicy Parkowej .

Rok 2021 - planowane dochody majątkowe w wysokości 200.000 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 1 działki położonej przy ul. Parkowej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018-2027 nie planowano dotacji majątkowych.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Przy prognozowaniu wysokości wydatków przyjęto założenia konieczności spełnienia wymogów ustawowych dotyczących nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi i wskaźników zadłużenia oraz zabezpieczenia środków na realizację ustawowych zadań własnych.

Wydatki budżetu w latach 2018-2027 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

1. Wydatki ogółem- rok 2018 - 45.476.704,66,-

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **43.099.294,66,-** w tym: obsługa długu w kwocie 280.000 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2017 oraz od emisji obligacji
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie **42.819.294,66 zł**
- c) wydatki majątkowe w kwocie **2.377.410,-** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2019-2027 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta mn.:

budowę i remonty ulic i chodników na terenie miasta oraz dalszą rewitalizację zabytkowego dorowca kolejowego.

Wydatki bieżące planowano na rok 2018 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2017. W roku 2018 zaplanowano odprawy emerytalne oraz przysługujące nagrody jubileuszowe, które powodują znaczny wzrost wydatków bieżących.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na wszystkich pracowników jednostek zaplanowano w 2018 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu października 2017r.

Przyjęto wzrost 5%.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2017 z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417.

W grupie wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST wykazano dane z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin.

Z uwagi na to, że wydatki bieżące w znacznej mierze związane są z funkcjonowaniem oświaty przeprowadzono analizę dotyczącą przyznawanej subwencji oświatowej jak również ponoszonych wydatków związanych z oświatą, na które przyznawana jest subwencja.

Lp	Wyszczególnienie	Wykonanie 2016r	Przewidywane wykonanie roku 2017	Projekt budżetu na 2018r
1	2	3	4	5
1.	Subwencja	12.207.640,00	12.796.931,00	13.293.751,00
2.	Wydatki bieżące ogółem w tym:	14.515.588,95	14.684.637,15	14.814.539,00
3.	Wydatki rozdział 80101	5.979.902,02	6.144.515,89	7.699.265,00
4.	Wydatki rozdział 80103	252.175,59	212.175,00	208.402,00
5.	Wydatki rozdział 80104	3.208.834,54	3.622.667,00	3.082.168,00
6.	Wydatki rozdział 80110	4.008.183,07	3.573.613,32	2.493.687,00
7.	Wydatki rozdział 80146	17.947,56	47.838,00	62.292,00
8.	Wydatki rozdział 80148	304.540,37	304.117,00	322.782,00
9.	Wydatki rozdział 80149	197.782,76	208.071,00	230.382,00
10.	Wydatki rozdział 80150	167.850,23	159.267,94	272.128,00
11.	Wydatki rozdział 85401	378.372,81	412.372,00	443.433,00

W projekcie budżetu na 2018 rok dotacje dla jednostek niepublicznych zostały zabezpieczone do m/ca sierpnia.

Od wielu lat Miasto Aleksandrów Kujawski dopłaca do utrzymania szkół, czerpiąc ze środków własnych, co odbywa się kosztem innych zadań.

Z powyższej tabeli wynika, że wydatki na oświatę są większe niż przyznawana subwencja. Miasto oprócz wydatków w powyższych rozdziałach musi zabezpieczyć środki dowożenia uczniów do szkół, odpis na ZFŚS dla nauczycieli emerytów oraz przeprowadzenie remontów w placówkach oświatowych.

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Wielkości przychodów i rozchodów budżetu z uwzględnieniem długu Gminy Miejskiej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	J.m.	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Dochody	zł	45637171,35	45059599	45797992	45421285	46078974	46978324	47303324	48169324
2	Wydatki	zł	45476704,66	43448532	44148583	44991285	45648974	46548324	46873324	47739324
3	Wynik budżetu	zł	160466,69	1611067	1649409	430000	430000	430000	430000	430000
4	Przychody	zł	1317451,31							
	Emisja papierów wartościow.	zł								
	Wolne środki	zł	1317451,31							
	Inne przychody	zł								
5	Rozchody	zł	1477918	1611067	1649409	430000	430000	430000	430000	430000
	Spląty rat kapitałow.	zł	1477918	1611067	1649409	430000	430000	430000	430000	430000
	Inne rozchody	zł								

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2018 planuje się budżet z nadwyżką w kwocie 160.466,69 zł, która jest przeznaczona na spłatę kredytu.

W kolejnych latach planowane są również nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Na przychody budżetu Gminy w 2018 roku w kwocie 1.317.451,31 zł składają się przychody nie zwiększające długu czyli wolne środki z 2017r.

Opracowując przychody i rozchody budżetu wzięto pod uwagę zawarte umowy kredytów, harmonogramy spłat.

PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art.243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykup papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń i gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Kwota długu obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, liczona jest jako zadłużenie z roku poprzedniego, powiększone o nowe zadłużenie i pomniejszone o dokonane spłaty w danym roku budżetowym.

Planowane zadłużenie na koniec 2018 roku wyniesie 6.260.476 zł , co stanowi 13,72% dochodów ogółem.

Planowana kwota spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w roku 2018 w wysokości 1.757.918 zł stanowi 3,86% dochodów ogółem. Planowany dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o wykonanie budżetu Miasta Aleksandrowa Kujawskiego w latach 2015-2016 oraz plan na 3 kwartały 2017r wynosi 7,09%.

Miasto Aleksandrów Kujawski udzieliło poręczenia w kwocie 11.231,00 zł dla Aleksandrowskiego Towarzystwa Społecznego Sp. z o.o. z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim .

W zestawieniu przedsięwzięć nie wykazano programów, projektów lub zadań związanych z umowami o partnerstwo publiczno-prawne oraz programów, projektów i zadań współfinansowanych ze środków europejskich, ponieważ w chwili sporządzania WPF nie są one planowane.

Przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi przedstawiają się następująco:

- Rezerwa inwestycyjna	2.238.410 zł
- Budżet obywatelski	100.000 zł
- Modernizacja w szkołach	29.000 zł
- Wykup nieruchomości	10.000 zł

BURMISTRZ

dr Andrzej Cielka