

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

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIEGO

NA LATA 2019-2029

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2019-2029 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 2018r;

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2019 do 2029 przyjęto parametry makroekonomiczne określone następującymi przedziałami:

- wskaźnikami makroekonomicznymi na lata 2018-2022 oraz wytycznymi dla lat 2023-2029. Wieloletnia prognoza finansowa zawiera prognozę dochodów, przychodów, wydatków bieżących i inwestycyjnych, a także rozchodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2019 - 47.577.530,70 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 46.255.130,70 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2019 do 2029 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 1.322.400,00 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2019-2027 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 2019r. zaplanowano 6 działek na kwotę - 1.297.400,00 zł

- ul.Parkowa - 6 działek na kwotę - ok. 1.297.400,00 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 2018 roku.

Uzyskanie zakładanych dochodów majątkowych w latach 2019-2020 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 2020 - planowane dochody majątkowe w wysokości 662.200 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 7 działek położonych na ul.Piłsudskiego

Rok 2021 - planowane dochody majątkowe w wysokości 539.000 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 1 działki położonej przy ulicy Parkowej .

Rok 2022 - planowane dochody majątkowe w wysokości 385.000 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 1 działki położonej przy ul.Parkowej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019-2029 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 2019-2029 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 2019 - 47.577.530,70 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie **44.597.121,70 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 354.231 zł

z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2018 oraz od emisji obligacji

b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie **44.242.890,70 zł**

c) wydatki majątkowe w kwocie **2.980.409 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2020-2029 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.n.:

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

Wydatki bieżące planowano na rok 2019 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2018 .

W roku 2019 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 2019 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu października 2018r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2018 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.

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 2019 roku wyniesie 6.260.476 zł , co stanowi 13,16% dochodów ogółem.

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

W 2018r Gmina Miejska Aleksandrów Kujawski udzieliła poręczenia pożyczki zaciągniętej przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Wodociągowej sp. z o.o. w Aleksandrowie Kujawskim w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na realizację inwestycji pn.: "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej Etap II na terenie miasta Aleksandrów Kujawski część 1".

Wartość pożyczki zaciągniętej przez PGKiW sp. z o.o. w WFOŚ wynosi 7.649.151,81 zł. Planowany okres spłaty pożyczki wynosi 9 lat tj. od 2021r do 2029r, co powoduje konieczność zabezpieczenia w budżecie miasta w latach 2021-2029 kwot spłaty pożyczki. W roku 2019 Gmina Miejska musi zapewnić własny udział finansowy w kwocie 2.016.448,19 zł w tym niezwykle ważnym dla naszego miasta zadaniu i w związku z tym zmuszeni jesteśmy przesunąć spłatę zobowiązań z roku 2019 na lata 2021-2024.

Gmina Miejska podpisała umowy na lata 2018-2020 na realizację projektów

1. Projekt grantowy pn. "E-Aktywni mieszkańcy województwa Kujawsko-Pomorskiego i Łódzkiego" realizowany w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 w poszczególnych latach zaplanowano dochody i wydatki na kwoty:

<i>2018r</i>	<i>67.982,00 zł</i>
<i>2019r</i>	<i>81.518,00 zł</i>

2. Projekt pn. "Wysoki poziom edukacji w Gminie Miejskiej Aleksandrów Kujawski" wdrażany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego, Działanie 10.2. Kształcenie ogólne i zawodowe w poszczególnych latach zaplanowano dochody i wydatki w wysokości:

<i>2018r</i>	<i>291.675,25 zł</i>
<i>2019r</i>	<i>285.990,70 zł</i>
<i>2020r</i>	<i>146.519,05 zł</i>

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego na lata 2019-2029 uwzględnia w załączniku Nr 2 wyżej wymienione przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących.