

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łowicza został sporządzony w szczególności określonej w art.226 ust.1 i 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. z 2013 r. poz.885, 938,1646, z 2014 r poz.379, 911, 1146) i obejmuje lata 2016-2024 tj. rok budżetowy i lata następne, na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Celem opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Miasto Łowicz na lata 2016-2024 jest ocena zdolności kredytowej, możliwości realizacji inwestycji, analiza sytuacji finansowej, określenie źródeł finansowania inwestycji oraz służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru i pozostałych zainteresowanych.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) opracowano głównie w oparciu o założenia makroekonomiczne 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).

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2016-2024 przedstawia tabela poniżej:

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PKB, dynamika realna	103,8	103,9	104,0	103,9	103,8	103,7	103,5	103,3	103,1
CPI- dynamika średnioroczna	101,7	101,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozuje się w oparciu o dane z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w roku 2015 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2016 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2016 rok.

Przedstawiona WPF miasta Łowicza jest realistyczna i przedstawia dla każdego roku objętego prognozą:

1. dochody i wydatki bieżące,
2. dochody i wydatki majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku i wydatki na planowane i realizowane przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu jst wg nowej ustawy oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Poniżej przedstawiamy metodologię określania wielkości w WPF.

DOCHODY

Przyjęto podział na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.

Dochody bieżące w 2016 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2016 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach:

2017 roku –średnioroczny wskaźnik inflacji o 1,8%, w latach 2018 - 2024 o 2,5% oraz wzrost PKB do 3,8% w 2016 roku, o 3,9% 2017 roku, o 4,0% w 2018 roku, o 3,9% w roku 2019, o 3,8% w 2020 roku, o 3,7% w 2021 roku, o 3,5 % w 2022 roku, o 3,3% w 2023 roku, o 3,1 % w 2024 roku.

Prognozę dochodów bieżących przeprowadzono w oparciu o podział dochodów bieżących według źródła powstawania dochodów.

- podatki i opłaty lokalne

Dochody podatku od nieruchomości oraz podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2015. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2016 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2015 roku zgodnie z komunikatem GUS, natomiast na lata następne prognozuje się wzrost stawek w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne.

Stawki opłaty targowej prognozowane są na poziomie roku 2015.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2016 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2015, natomiast na lata następne prognozuje się je uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych są uzależnione w szczególności od koniunktury na rynku obrotu nieruchomości. Na wysokość dochodów z tego tytułu wpływa zatem ilość i wartość transakcji kupna-sprzedaży, których przedmiotem są nieruchomości.

Wpływy do budżetu gminy z tytułu podatku od spadków i darowizn charakteryzują się wysoką zmiennością, dlatego bardzo trudno prognozować ich wartość w kolejnych latach. Na potrzeby prognozy przyjęto zatem ostrożne założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do wartości z 2015 r.

Karta podatkowa jest formą opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne w wyniku prowadzonej przez nich działalności gospodarczej.

Prognozę wartości dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej oszacowano na poziomie wartości historycznych, kształtujących się w ostatnich latach na bardzo zbliżonym poziomie.

Opłata skarbową jest uiszczana za czynności świadczone w indywidualnych sprawach z zakresu administracji państwowej, a także samorządowej, podejmowanych na wniosek zainteresowanych podmiotów.

Dochody z tego tytułu na 2016 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2016 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 37,79%, udział w CIT – 6,71%. Prognoza na lata następne uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2016 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie wykonania roku 2015, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2016 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2016 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2015, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2016 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2015, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2016 subwencje przyjęto w wysokości wyliczonej przez Ministerstwo Finansów, natomiast prognoza na lata następne ze względu na specyfikę tych dochodów przyjęto, że w prognozowanym okresie wartości transferów z budżetu państwa będą co roku wzrastać o wskaźniki makroekonomiczne w stosunku do roku poprzedniego.

- dotacje celowe

Dotacje na zadania zlecone na rok 2016 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę, natomiast na lata następne prognozuje się z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

Dochody majątkowe obejmują wpływy ze sprzedaży składników majątkowych oraz z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

W roku 2016 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na podstawie informacji przekazanej przez Wydział Gospodarki Gruntami.

Prognozowane dochody pochodzą ze sprzedaży gruntów pod budownictwo indywidualne i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów.

W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na niższym poziomie.

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące w roku 2016 w stosunku do przewidywanego wykonania za 2015 rok kształtują się na niższym poziomie, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są wyższej o wskaźnik 1,0% w stosunku do roku poprzedniego, Prognozowane wydatki na obsługę długu zostały zaplanowane zgodnie z zawartymi umowami z bankami oraz planowanym zadłużeniem w latach 2016-2024.

Wydatki majątkowe podobnie jak dochody majątkowe prognozowane są w każdym roku dla poszczególnych tytułów.

Wielkości przyjęte do realizacji w latach 2016-2024 dotyczą nowych wydatków inwestycyjnych oraz kontynuacji inwestycji z lat poprzednich.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami.

Wynikiem prognozowanych dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu (-) lub nadwyżki (+).

Wynik budżetu w latach 2016-2024 prognozuje się następująco:

rok 2016 - 7 350 924

rok 2017 + 1 649 076

rok 2018 - 8 829 164

rok 2019 - 3 889 916

rok 2020 + 9 259 400

rok 2021 + 9 259 400

rok 2022 + 9 629 400

rok 2023 + 5 429 400

rok 2024 + 5 429 400

W prognozie finansowej przyjęto ujemny wynik budżetu w 2016 roku, który jest zgodny z uchwałą budżetową.

W roku 2017 i w latach 2020 -2024 przyjęto nadwyżkę budżetową, którą planuje się przeznaczyć na spłatę pożyczek i kredytów.

Przyjęty ujemny wynik budżetu w latach 2018-2019 planuje się pokryć kredytem.

Wynik jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy o finansach publicznych, ponieważ organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Łowicz nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

SPŁATA I OBSŁUGA DŁUGU

Zastosowano podział na:

- rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych,
- wydatki bieżące na obsługę długu.
Są to kwoty odsetek od już zaciągniętych i prognozowanych kredytów i pożyczek.

Zadłużenie staje się zjawiskiem trwałym w samorządzie, przez co wymaga stałego nadzoru i kontroli przy ustaleniu maksymalnego poziomu i okresu spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia jest wielkością zmienną, zależy od wyników jednostki za 3 lata poprzedzające rok budżetowy – relacja dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art.243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2016	7,10	12,05
2017	9,56	12,36
2018	10,78	11,03
2019	9,93	10,61
2020	10,75	11,49
2021	10,28	12,60
2022	7,22	13,71
2023	5,71	14,96
2024	5,44	16,19

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2024 jest ostatnim rokiem, w którym występuje całkowita spłata kredytów.

KWOTA DŁUGU

W ramach całego budżetu dług publiczny występuje zawsze w związku z podjęciem decyzji dokonania wydatków publicznych w rozmiarze przekraczającym możliwości sfinansowania ich dochodami publicznymi.

W związku z faktem małej wiarygodności prognoz długoterminowych w obecnej sytuacji rynkowej zakłada się prowadzenie krótkoterminowej polityki długu. Oznacza to, że w najbliższych latach planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia i wskaźnika obsługi długu na możliwie najniższym poziomie. Obecnie posiadany stan zobowiązań kredytowych, to kredyty oparte na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

W prognozie na rok 2016 przyjęto przewidywane wykonanie według planu na dzień 30.09.2015r.

Łączna kwota spłat pożyczek wraz z odsetkami w stosunku planowanych do dochodów w żadnym roku objętym prognozą nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika.

Spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym zobowiązaniem. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie przewiduje udzielania pożyczek z budżetu Miasta. W latach występowania nadwyżki budżetowej, spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową oraz przychodami z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych została przedstawiona w części 9 załącznika nr 1 do WPF.

We wszystkich latach, dla których została ona wyliczona (lata 2016-2024) spełnia wymogi, o których mowa w art. 243 u.f.p.

W przedstawionej prognozie finansowej spełniony jest warunek pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi powiększonymi o nadwyżkę budżetową i wolne środki z lat ubiegłych. Wynik budżetu bieżącego (nadwyżka operacyjna) jest dodatni we wszystkich latach prognozy.

Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych zawarte w punkcie 11 WPF

Informacje te dotyczą wynagrodzeń i składek od nich naliczanych, wydatków związanych z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego, wydatków bieżących i majątkowych objętych limitem.

a) wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - w latach 2016-2024

- przyjęto plan wynagrodzeń w wysokości wynikającej z potrzeb roku 2016 roku, kolejne lata powiększone o wskaźnik inflacji 1,00%.

b) wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST stanowią sumę wydatków na funkcjonowanie Rady Miejskiej i wydatków Urzędu Miejskiego, w latach 2017 – 2024 powiększone o wskaźnik inflacji 1,00%.

c) wydatki bieżące objęte limitem (art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp) w prognozowanym okresie występują w latach 2016-2024. Są to wydatki na wieloletnie programy i projekty finansowane z budżetu Unii Europejskiej, wieloletnie wydatki na utrzymanie trwałości projektów finansowane ze środków własnych oraz wydatki związane z dzierżawą od PKP nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

d) wydatki majątkowe objęte limitem (art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp), wynikają z limitów wydatków na planowane i realizowane wieloletnie programy, projekty i zadania finansowane ze środków własnych Miasta. W 2016 roku zaplanowano w wysokości 3.500.000,00 zł, w kolejnych latach zaplanowano:

w roku 2017 w wysokości 7.156.500 zł,

w roku 2018 w wysokości 19.408.000 zł

w roku 2019 w wysokości 15.415.000 zł.

Objaśnienia do załącznika nr 2

Do przedsięwzięć zaliczono zadania, dla których określone zostały limity wydatków w poszczególnych latach oraz łączny limit zobowiązań.

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Łowicz w latach 2016-2024 obejmuje następujące grupy:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych.

W ramach tej grupy przedsięwzięć wyodrębnione zostały przedsięwzięcia związane z działalnością bieżącą.

Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków Unii Europejskiej zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

Wydatki bieżące objęte limitem art.226 ust.4 ufp w latach 2016-2017 finansowane w całości ze środków UE i obejmują następujące zadania:

➤ **Oświata i wychowanie rozdział 80110 -Gimnazja "Erasmus+"**
w tym:

- w roku 2016 w kwocie 54.900,00 zł
- w roku 2017 w kwocie 21.507,00 zł

Program jest realizowany w latach 2015-2017 przez Gimnazjum Nr 2.

➤ **Oświata i wychowanie rozdział 80110 - Gimnazja "Erasmus+"**
w tym:

- w roku 2016 w kwocie 34.787,00 zł
- w roku 2017 w kwocie 12.447,00 zł

Program jest realizowany w latach 2015-2017 przez Zespół Szkół przy ul.Grunwaldzkiej.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania.

W ramach tej grupy przedsięwzięć wyodrębnione zostały przedsięwzięcia związane z działalnością bieżącą i z działalnością inwestycyjną.

Wydatki na programy, projekty lub zadania zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

Zadanie pn. „Dzierżawa nieruchomości przy ul. Dworcowej”

Zaplanowano wydzierżawienie od 2015 roku od PKP nieruchomość przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

Przedsięwzięcie w całości będzie finansowane ze środków własnych.

Zadanie pn. „Utrzymanie trwałości projektu pn. "Zapewnienie dostępu do Internetu osobom zagrożonym wykluczeniem cyfrowym z terenu miasta Łowicza".

Zadanie obejmuje:

- w roku 2016 zakup aktualizacji oprogramowania oraz koszty instalacji Internetu dla 88 Beneficjentów,
 - w latach 2017- 2018 zakup dostawy sygnału internetowego dla 88 Beneficjentów.
- Przedsięwzięcie w całości finansowane ze środków własnych.

Wydatków inwestycyjne:

Zadanie pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej na terenie aglomeracji Łowicz”.

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2013-2019. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 17.558.500,00 zł.

Zadanie obejmuje wykonanie dokumentacji projektowej oraz modernizację Miejskiej Oczyszczalni Ścieków w Łowiczu zarządzanej przez Zakład Usług Komunalnych. Długotrwała eksploatacja urządzeń oczyszczalni wymaga remontu oraz modernizacji w celu prawidłowego odbioru ścieków. Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.

Zadanie pn. „Zakup nieruchomości w Łowiczu ul. Kaliska 5

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2014-2018. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 4.002.745,00 zł.

Zadanie pn. „Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych z infrastrukturą towarzyszącą”.

Inwestycja planowana jest do realizacji na lata 2015-2019.

Ogółem koszt własny budowy wiaduktu i dróg dojazdowych przewiduje się w wysokości 26.420.000,00 zł. Zadanie to jest planowane jako zadanie wspólne z PKP. PKP sfinansuje budowę wiaduktu o podstawowych i minimalnych parametrach. Miasto sfinansuje długość wiaduktu niezbędną do poprowadzenia bezkolizyjnej drogi połączenia ul. 3-go Maja z ul. Napoleońską oraz większą szerokość wiaduktu w celu poprowadzenia chodnika.

Przedsięwzięcie w całości finansowane ze środków własnych.