Załącznik nr 3

do uchwały Nr …………….

Rady Miejskiej w Sieradzu

z dnia 28.09.2018 r.

**Wieloletnia Prognoza Finansowa miasta Sieradza**

(objaśnienia)

Aktualnie gospodarkę budżetowa jednostek samorządu terytorialnego szczebla gminnego regulują dwie podstawowe ustawy tj.:

* ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2017 poz.2077 z poźn. zm.),
* ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2017 poz. 1453)

Dochody jednostek samorządu terytorialnego zależą od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

* czynniki wewnętrzne, na które jednostka ma wpływ,
* czynniki zewnętrzne, na które jednostka nie ma wpływu.

Do czynników wewnętrznych należy przede wszystkim polityka finansowa Rady Miejskiej.

Czynniki zewnętrzne to przede wszystkim regulacje prawne obowiązujące samorządy. Są to między innymi

* ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
* ustawa o finansach publicznych (w szczególności limity zadłużenia oraz wydatków na obsługę długu),
* lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu.

Istotnym czynnikiem o charakterze zewnętrznym o ogromnym wpływie na finanse Miasta jest ogólna sytuacja gospodarcza kraju.

Wieloletnia prognoza finansowa miasta Sieradza (WPF) opracowana została w głównej mierze w oparciu o założenia wskaźnikowe przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PBK) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Dla potrzeb wieloletniej prognozy finansowej przyjęto dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu roku poprzedzającego rok budżetowy w stosunku do I półrocza roku budżetowego, która zgodnie z ustawą o podatkach i opłatach lokalnych stanowi podstawę do przeszacowania stawek maksymalnych podatków i opłat lokalnych w roku budżetowym oraz zaprogramowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR6M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

**Dochody**

Dochody budżetu w latach 2018 – 2024 wykazano w podziale na dochody bieżące i majątkowe:

Głównymi źródłami dochodów bieżących, mającymi najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową są: dochody podatkowe i wpływy z opłat, subwencje, dotacje oraz udziały w podatkach PIT i CIT.

Bazą do prognoz na kolejne lata są wykonane dochody w 2014, 2015 i 2016 oraz przewidywane wykonanie za rok 2017.

I tak :

1. w podatkach i opłatach podstawowe pozycje to:

* **Podatek od nieruchomości** – w roku 2018 oraz kolejnych zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła. Dochody z podatku od nieruchomości zostały oszacowane w oparciu m.in. o założone w kolejnych latach wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych, corocznego przyrostu podstaw opodatkowania oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągalności należności podatkowych m.in. poprzez czynności windykacyjne.
* **Podatek od środków transportowych -** wielkość podatku od środków transportowych, podobnie jak pozostałe daniny podatkowe regulowane przez ustawę o podatkach i opłatach lokalnych, podlega ograniczeniu, ze względu na wprowadzenie limitów stawek podatkowych, których samorządowe organa stanowiące nie mogą swoimi uchwałami przekraczać. Występujące w konstrukcji podatku wartości graniczne (przedziały) stawek sprawiają, że możliwości stosowania w szerszym zakresie lokalnych polityk w zakresie podatku są znacznie ograniczone. Z uwagi na niewielki wzrost ilości pojazdów podatek ten tylko nieznacznie ulega zwiększeniu.
* **Podatek od czynności cywilnoprawnych** – wpływy tego podatku wynikają z ustawy z dnia 9 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1150). Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych ustalono przyjmując podstawę wykonanie dochodów z tego tytułu w roku 2014, 2015, 2016 i przewidywane wykonanie w 2017, następnie przeszacowano je w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W latach objętych prognozą założono stopniowy wzrost wpływów na skutek zwiększonej liczby i wartości transakcji dokonywanych na rynku wtórnym nieruchomości oraz innych transakcji podlegających temu podatkowi.
* **Wpływy z opłaty skarbowej** - obowiązek zapłaty opłaty skarbowej wynika z ustawy z dnia 16 listopada 2006 roku o opłacie skarbowej (Dz. U z 2016 r. poz. 1827 z późn.zm.) i ciąży na osobach fizycznych, osobach prawnych i jednostkach organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, dokonujących czynności wymienionych w ustawie. Dochody z tytułu wpływów z opłaty skarbowej na prognozowane lata przyjęto na poziomie kwoty wykonania za lata 2014, 2015, 2016 i przewidywane wykonanie w 2017 r zakładając w kolejnych latach wzrost o wskaźnik inflacji.
* **Wpływy z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi** - od roku 2013 dochodami gminy stały się opłaty za odpady na podstawie ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach. Stosownie do postanowień art. 6r ust.2 ustawy o utrzymaniu porządku z pobranych opłat gmina ma obowiązek pokrywania kosztów funkcjonowania systemu gospodarowania odpadami komunalnymi, co znajduje odzwierciedlenie w wydatkach. Dochody z tego tytułu na prognozowane lata przyjęto na podstawie opracowania pn. Analiza finansowa systemu gospodarki odpadami i kalkulacja opłaty za gospodarowanie na terenie Miasta Sieradzu.

1. udział w podatkach PIT i CIT

* **Udział we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - PIT -**wpływy z tego tytułu w kolejnych latach zostały ustalone w opar m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m.in. prognozowane skutki zmian w wysokości udziałów w PIT wynikające z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz skutki wynikające z migracji mieszkańców, co w ostatecznym rozrachunku wpływa na wysokość bazy podatkowej. W prognozie przyjęto założenie o niezmienności stawek podatkowych oraz wysokości udziału Miasta we wpływach (z wyłączeniem zmian wynikających z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego).
* **Udział we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – CIT –** dochody z tego tytułu należą do najbardziej wrażliwych na wahania koniunktury. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o wykonanie za lata 2015 i 2016 i przewidywane wykonanie za 2017 rok, a w kolejnych latach przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmienność stawek podatkowych oraz wysokości udziału Miasta we wpływach. Nowo otwarte podmioty opłacać będą podatek CIT, który zwiększy wpływy do budżetu.

1. **Subwencje ogólne z budżetu państwa** - zgodnie z art. 7 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 13 listopada 2003 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1453) subwencja ogólna dla gmin składa się z trzech części: wyrównawczej, równoważącej, oświatowej. Miastu Sieradz przysługuje tylko część oświatowa, którą ustala się corocznie w ustawie budżetowej w wysokości łącznej kwoty części oświatowej subwencji ogólnej, nie mniejszej niż przyjęta w ustawie budżetowej w roku bazowym, skorygowanej o kwoty innych wydatków z tytułu zmiany realizowanych zadań oświatowych. Sposób podziału części oświatowej subwencji ogólnej uwzględnia w szczególności typy i rodzaje szkół i placówek prowadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego, stopnie awansu zawodowego nauczycieli oraz liczby uczniów w tych szkołach i placówkach. Zakres zadań oświatowych realizowanych przez poszczególne jednostki samorządu terytorialnego, stanowiący podstawę do naliczenia planowanych kwot subwencji oświatowej, określony jest przez Ministerstwo Edukacji Narodowej i Sportu na podstawie wstępnych danych o liczbie uczniów w roku szkolnym, danych dotyczących liczby nauczycieli poszczególnych stopni awansu zawodowego wykazanych w sprawozdaniach GUS w odniesieniu do pozostałych elementów formuły algorytmicznej podziału części oświatowej subwencji ogólnej pomiędzy jednostki samorządu terytorialnego. Dochody w tej pozycji zostały zaplanowane w oparciu o wykonanie za lata 2015 i 2016 i przewidywane wykonanie za 2017 rok, a w kolejnych latach przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB.
2. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

* **Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizacje zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie (związkom gmin) ustawami** - Jednostki samorządu terytorialnego corocznie w terminie do 25 października otrzymują informacje od dysponentów części budżetowych o kwotach dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej w myśl art. 143 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Prognozę wpływów z tego tytułu w latach następnych ustalono przyjmując za podstawę wykonanie za lata 2015, 2016 i 2017 oraz plan na 2018 rok zakładając wzrost w kolejnych latach o wskaźnik inflacji. Od 2014 roku gminom przysługuje dotacja przedszkolna. Wysokość tej dotacji obliczana jest jako iloczyn kwoty rocznej dotacji oraz liczby dzieci korzystających z wychowania przedszkolnego na obszarze danej gminy ustalonej na podstawie danych systemu informacji oświatowej według stanu na dzień 30 września roku poprzedzającego rok udzielenia dotacji (art. 14d ust.3 ustawy z dnia 7 września 1991 r. o systemie oświaty). Zgodnie z otrzymaną informacją z tego tytułu winno wpłynąć do budżetu miasta: 2018 – 1.454.940,00 zł, a w następnych latach przyjęto wzrost o wskaźnik inflacji.
* **Pozostałe dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące** – W pozycji tej znajdują się dochody z tytułu: środków zagranicznych oraz innych źródeł przeznaczone na realizacje zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych, dotacji celowych i pomocy finansowej od innych jednostek samorządu terytorialnego oraz środków z innych źródeł (WFOŚ i itp.). W prognozie w pozycji tej ujęto tylko dochody na realizację projektów gdzie zostały podpisane umowy.

1. Pozostałe dochody bieżące - W przypadku pozostałych dochodów Miasta Sieradz stanowiących około 10% wartości całkowitych dochodów założono, iż będą one w większości przypadków wzrastać w kolejnych latach zgodnie ze wskaźnikiem inflacji

Głównym źródłem **dochodów majątkowych** są dochody ze sprzedaży majątku.

Prognozowane dochody z tego tytułu zakładają kontynuację sprzedaży lokali mieszkalnych na rzecz najemców, sprzedaż działek pod zabudowę mieszkaniową, lokali w przetargu nieograniczonym, jak również sprzedaż terenów inwestycyjnych.

Dochody z tego tytułu zależą przede wszystkim od:

* posiadanego przez jednostkę mienia,
* koniunktury na rynku,
* atrakcyjności ofert sprzedaży.

Na podstawie analizy wielkości i struktury zasobu oraz dotychczasowej polityki przyjmuje się następujące tendencje w kształtowaniu dochodów ze sprzedaży mienia w latach następnych:

* utrzymanie na obecnym poziomie dochodów z tytułu sprzedaży mieszkań,
* sukcesywny wzrost dochodów z tytułu sprzedaży nieruchomości.

Ponadto w roku 2018 zgodnie z podpisanymi umowami przewiduje się wpływ dotacji i środków przeznaczonych na realizację inwestycji w kwocie 20.992.732,99 zł:

* z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi – 1 353 111,41 zł na realizację projektu pn.”Poprawa jakości powietrza w Sieradzu poprzez ograniczenie niskiej emisji zanieczyszczeń z lokalnych źródeł ciepła”,
* z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie – 10 410 912,00 zł na realizację projektu pn. „Rozpoznanie i udokumentowanie zasobów wód termalnych na terenie miasta Sieradza”,
* z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w Warszawie – 700 000,00 zł na realizację projektu pn.”Przebudowa obiektów sportowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą na stadionie MOSiR w Sieradzu – etap II”,
* „ Zagospodarowanie terenów turystyczno-rekreacyjnych na rzeką Wartą w rejonie ulicy Portowej” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 (zadanie „Aktywna Dolina Rzeki Warty”) – 2 089 756,00 zł,
* „e-Sieradz. Elektroniczne usługi dla mieszkańców” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 – 504 475,00 zł,
* „Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 – 1 148 654,98 zł,
* „Ziemia sieradzka regionalnym biegunem wzrostu gospodarczego” - w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 – 192 525,00 zł,
* „Poszerzamy horyzonty” – w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego – 12 100,00 zł,
* „Zaprogramuj swoją przyszłość” w ramach Programu Erasmus+ - 7 765,67 zł,
* z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi – 339.404,80 zł na realizację projektu pn.”Poprawa jakości powietrza w Sieradzu poprzez ograniczenie niskiej emisji zanieczyszczeń z lokalnych źródeł ciepła – edycja II”.

**Wydatki**

Wydatki Miasta Sieradz związane są z realizacją zadań, do których należą zgodnie z art. 6 ustawy o samorządzie gminnym wszystkie sprawy publiczne o znaczeniu lokalnym, niezastrzeżone ustawami na rzecz innych podmiotów oraz z realizacja zadań, do których należą zgodnie z art. 7 ustawy o samorządzie gminnym zadania własne zaspakajające zbiorowe potrzeby wspólnoty.

W szczególności zadania własne obejmują sprawy:

* ładu przestrzennego, gospodarki nieruchomościami, ochrony środowiska i przyrody oraz gospodarki wodnej,
* gminnych dróg, ulic, mostów, placów oraz organizacji ruchu drogowego,
* wodociągów i zaopatrzenia w wodę, kanalizacji, usuwania i oczyszczania ścieków komunalnych, utrzymania czystości i porządku oraz urządzeń sanitarnych, wysypisk i unieszkodliwiania odpadów komunalnych, zaopatrzenia w energie elektryczna i cieplna oraz gaz,
* gospodarki odpadami komunalnymi.
* lokalnego transportu zbiorowego,
* ochrony zdrowia,
* pomocy społecznej, w tym ośrodków i zakładów opiekuńczych,
* gminnego budownictwa mieszkaniowego,
* edukacji publicznej,
* kultury, w tym bibliotek gminnych i innych placówek upowszechniania kultury,
* kultury fizycznej i turystyki, w tym terenów rekreacyjnych i urządzeń sportowych,
* targowisk i hal targowych,
* zieleni gminnej i zadrzewień,
* cmentarzy gminnych,
* porządku publicznego i bezpieczeństwa obywateli oraz ochrony przeciwpożarowej i przeciwpowodziowej,
* utrzymania gminnych obiektów i urządzeń użyteczności publicznej oraz obiektów administracyjnych,
* polityki prorodzinnej, w tym zapewnienia kobietom w ciąży opieki socjalnej, medycznej i prawnej,
* wspierania i upowszechniania idei samorządowej,
* promocji gminy,
* współpracy z organizacjami pozarządowymi, ze społecznościami lokalnymi i regionalnymi innych państw.

Ustawy mogą nakładać na gminę obowiązek wykonywania zadań zleconych z zakresu administracji rządowej, a także z zakresu przygotowań i przeprowadzenia wyborów powszechnych oraz referendów. Zadania z zakresu administracji rządowej gmina może wykonywać również na podstawie porozumienia z organami tej administracji. Gmina na wykonanie tych zadań otrzymuje środki finansowe.

W zakresie wydatków bieżących na rok 2018 zaprognozowano ich wzrost a następnie obniżenie i niewielki wzrost od 2020 roku i latach następnych. Spowodowane jest realizacją zadań na które zostały podpisane umowy o dofinansowanie. W prognozie przyjęto iż będzie kontynuowana polityka oszczędnościowa w zakresie wydatków bieżących.

Wprowadzone ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych relacje związane z obsługą długu wymuszają na gminach oszczędności w wydatkach bieżących przy jednoczesnych poszukiwaniu źródeł dochodów bieżących.

Dotychczasowa analiza dynamiki obrotu na rynku nieruchomości na terenie miasta Sieradza, trendy i perspektywy rozwoju zawarte w Strategii Rozwoju Sieradza na lata 2010-2020, pozwalają stwierdzić, że niezbędne jest prowadzenie polityki gospodarczej, zmierzającej do zakupu nieruchomości na rzecz miasta. Aktywność w tym obszarze, pozwala na wzmocnienie działań związanych z budowaniem atrakcyjnej oferty inwestycyjnej Sieradza (jego promocji gospodarczej), co w przyszłości pozwoli na pozyskiwanie kolejnych inwestorów zewnętrznych (przykład inwestycji Ceramika Tubądzin III oraz Zarecki Foods Sp z o.o.). Posiadanie nieruchomości przez miasto - jako jedynego właściciela, pozwala na tworzenie konkurencyjnych warunków gospodarczych miasta, w stosunku do innych a co za tym idzie przyciągnięcia kapitału (inwestycji komercyjnych) do miasta i jednocześnie stworzenia nowych miejsc pracy.

Występujące nadwyżki budżetowe przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**Informacje o zaciągniętych zobowiązaniach finansowych z tytułu kredytów i pożyczek**

Na podstawie art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2017 poz. 2077), jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty, pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

1. pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
2. finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
3. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Finansowanie takie nie powinno dotyczyć wydatków stałych, związanych z wykonywaniem bieżących zadań samorządu.

Zadłużenie na dzień 31 grudnia 2017 r. Miasta Sieradza wynosiło 29 582 254,00 zł. W roku 2018 planowana jest emisja obligacji komunalnych na kwotę 15 500 000,00 zł.

Od początku roku 2014 obowiązujące dotychczas limity poziomu zadłużenia oraz poziomu kosztów obsługi długu zostały zastąpione indywidualnymi wskaźnikami spłaty zadłużenia, które uwzględniają zdolność ekonomiczną miasta do spłaty zobowiązań. Zaplanowane wielkości sprawiają, iż wskaźniki nie zostały przekroczone.

W związku z realizacja projektu współfinansowanego z Funduszu Spójności pn. System wodociągowy i kanalizacyjny w Sieradzu w roku 2008 dokonano poręczenia pożyczki zaciągniętej przez Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp z o.o. w Sieradzu w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na dofinansowanie w/w zadania. Łączna kwota poręczenia 18 713 839,22 zł. Zgodnie z podpisanym aneksem w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Rok budżetowy | Wysokość poręczenia w roku (w zł) | |
| 1. | 2017 | 1 103 118,32 | |
| 2. | 2018 | 2 166 203,26 | |
| 3. | 2019 | 2 117 871,90 | |
| 4. | 2020 | 2 070 445,36 | |
| 5. | 2021 | 2 021 209,13 | |
| 6. | 2022 | 1 972 877,75 | |
| 7. | 2023 | 1 924 546,34 | |
| 8. | 2024 | 1 876 590,15 | |
| 9. | 2025 | 1 827 883,57 | |
| 10. | 2026 | 1 633 093,44 | |
| Razem | | 18 713 839,22 |

Pożyczka spłacana jest na bieżąco.

Wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji wykraczające poza okres na który została opracowania wieloletnia prognoza finansowa wynoszą 3 460 977,01 zł