ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr…..
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dnia …….. 2026 roku

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA KUJAWSKIEGO

NA LATA 2027-2036

Aleksandrów Kujawski dn……...2026r.

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2027-2036 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 2026r;

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Aleksandrowa Kujawskiego wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej - produkt krajowy brutto oraz wskaźnik inflacji jak również czynniki mające wpływ na potencjał dochodowy w zakresie dochodów własnych miasta. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta. Wartości uzyskane skorygowano w oparciu o dane historyczne wykonania z lat 2025-2026 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2027 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2027 wynika z decyzji Ministra Finansów. Dochody na 2027 rok nie obejmują dotacji zwiększających budżet w ciągu roku (akcyza, oświata, pomoc społeczna, świadczenia rodzinne).
W latach następnych dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB skorygowanych o wartości historyczne kwot wykonanych z lat ubiegłych.
Przyjęte założenia na lata 2027-2036 w celu zachowania równowagi budżetowej zakładają optymalizację dochodów, tj. wykorzystanie wszelkich możliwych źródeł finansowania, intensyfikację czynności windykacyjnych w zakresie podatków i opłat.
Przyjęto również założenia dotyczące racjonalizacji wydatków bieżących, m.in. dokonywania ich w sposób zgodny z art. 44 ustawy o finansach publicznych.

W kolejnych latach 2027-2036 prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik inflacji skorygowany o dane historyczne i krzywą wzrostu z lat 2025-2026.
Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie Uchwały Rady Miejskiej Nr XXX/242/26 i NR XXX/243/26 z dnia 28 października 2026 r.
W latach następnych zakłada się trend wzrostu wpływów z podatku od nieruchomości i zwiększenie dochodów bieżących będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu podmiotów do opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.
W związku z powyższym po przeprowadzeniu analizy wykonania dochodów w latach poprzednich z tytułu podatków i opłat, od 2027 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 2,7%.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2027 - 103.935.028,54 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 92.529.139,25 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2027 do 2036 składać się będą subwencja ogólna i dotacje w wielkościach określonych w informacji przekazanej przez Ministra Finansów i Gospodarki, Wojewodę Kujawsko – Pomorskiego i Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego. Dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku do nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych) zaplanowano na

podstawie Uchwał Rady Miejskiej Nr XXX/242/26 i XXX/243/26 z dnia 28 października 2026r. Podatki i opłaty pobierane 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, dochody z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych.

Na rok 2027 przyjęto wzrost dochodów bieżących zgodnie z wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego zatwierdzonych przez Ministra Finansów.

b) dochody majątkowe w kwocie 11.405.889,29 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2027-2028 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 500.000,00 zł,
- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego 5.000,00 zł,
- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg 1.999.500,00 zł,
- środki z Ministerstwa Sportu i Turystyki 3.727.430,00 zł,
- dotacja w ramach programów z udziałem środków europejskich 5.173.959,29 zł.

Dokonano oceny posiadanego przez gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż i przyjęto do projektu dochody ze sprzedaży na stabilnym poziomie. W kolejnych latach prognozy założono tendencję spadkową tych dochodów, wynikającą ze zmniejszającego się zasobu nieruchomości miejskich możliwych do zaoferowania na sprzedaż.

Do sprzedaży w 2027r. zaplanowano 2 działki na kwotę – 500.000,00 zł:

- ul. Parkowa działka Nr 283, ul. Dworcowa działka Nr 1188.

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

Wartość działek przyjęto na podstawie wyceny przez rzeczoznawcę.

Uzyskanie zakładanych dochodów majątkowych wydaje się w roku 2027 możliwe i realne przy współpracy organu wykonawczego i uchwałodawczego gminy. Jest to konieczne ze względu na obecny i przyszły stan finansów miasta, wynikający z wcześniejszego i obecnego 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.

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 2027-2036 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jedna z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

1.Wydatki ogółem- rok 2027 – 117.170.168,94 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie **87.869.880,62 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 550.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2027 i od emisji obligacji,

b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 87.319.880,62 zł

c) wydatki majątkowe w kwocie **29.300.288,32 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2027-2036 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.in.:

budowę ulic i chodników na terenie miasta, przebudowę Stadionu Miejskiego, modernizację węzła przesiadkowego, nadbudowę budynku mieszkalnego i inne.

Wydatki bieżące planowano na rok 2027 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2026 oraz wzrost o wskaźnik 2,5%.

W roku 2027 zaplanowano odprawy emerytalne oraz przysługujące nagrody jubileuszowe, które powodują wzrost wydatków bieżących.

Wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczone na wszystkich pracowników jednostek zaplanowano w 2027 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2026r.

W grupie uposażeń i wynagrodzeń oraz składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2026 z paragrafów 601; 604; 607; 608; 621; 622; 670.

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 2027 roku wyniesie **22.342.172,56 zł** , co stanowi **21,50 %** dochodów ogółem.

Budżet 2027 roku planowany jest z deficytem w kwocie **13.235.140,40 zł**, który zostanie pokryty zaciągniętym kredytem w 2027 roku oraz przychodami jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu w kwocie 2.387.071,97 zł.

Od roku 2028 Miasto planuje wypracowaną nadwyżkę przeznaczyć na spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i obligacji komunalnych.

Zgodnie z art. 227 ust.2 ustawy o finansach publicznych prognoza długu obejmuje okres na jaki zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. Miasto Aleksandrów Kujawski sporządza powyższą prognozę do 2036 r.

Relacja spłaty długu do dochodów budżetowych ogółem w poszczególnych latach prognozy spełnia warunki wskaźnika ustalonego według art. 243 ustawy o finansach publicznych.

IV. Wykaz przedsięwzięć

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2027 ujęto następujące przedsięwzięcia**:**

- **przebudowa i budowa ulicy Kościelnej 6.000.000,00 zł**

wkład własny 4.000.500,00 zł (w tym nadzór oraz prace dodatkowe) i dofinansowanie RFRD 1.999.500,00 zł

(umowa z wykonawcą – 5.823.674,08 zł w tym PGKiW 559.650,00 zł, po stronie Gminy Miejskiej pozostaje 5.264.024,08 zł)

Przebudowa drogi ul. Kościelnej od ul. Dworcowej do ul. Wyspiańskiego wraz z budową sieci kanalizacji deszczowej orz budową sieci kanalizacji sanitarnej i przebudową sieci wodociągowej.

- budowa stadiony lekkoatletycznego wraz z boiskiem piłkarskim 10.613.753,96 zł

Całkowity koszt 16.333.879,00 zł – wartość kosztorysowa.

Dofinansowania:

MSiT – 3.727.430,00 zł

ZITY – 4.212.531,48 zł

Budżet Województwa – 3.727.430,00 zł (udział w 2028r.)

Wkład własny w 2027 r. 3.200.000,00 zł

Zadanie na lata 2027-2028 – budowa bieżni lekkoatletycznej wraz z infrastrukturą towarzyszącą: przebudowę boiska głównego, budowę miejsc parkingowych, dróg dojazdowych oraz renowację trybuny w zakresie wymiany poszycia dachu, renowacji siedzisk.

- budowa, w tym rozbudowa lub nadbudowa budynku mieszkalnego na ul. Gen. Elżbiety Zawackiej "ZO" 1B 3.587.000,00 zł

wkład własny **1.199.928,03 zł** i dofinansowanie z BGK 2.387.071,97 zł.

Nadbudowa istniejącego budynku w ramach którego wybudowane zostanie 10 lokali mieszkalnych z przeznaczeniem na lokalne komunalne.

- poprawa dostępności SP nr 1 dla osób ze szczególnymi potrzebami 251.683,88 zł

Dofinansowanie – ZITy 218.070,57 zł, wkład własny 33.613,31 zł.

Remont dwóch toalet w budynku szkoły z dostosowaniem dla osób ze szczególnymi potrzebami. Remont istniejącego podjazdu do głównego wejścia do budynku.

- **poprawa dostępności SP nr 3 dla osób ze szczególnymi potrzebami 260.302,67 zł**

Dofinansowanie – ZITy 225.538,29 zł, wkład własny 34.764,38 zł.

Remont części parkingu przed budynkiem szkoły z dostosowaniem i odpowiednim oznaczeniem dla osób niepełnosprawnych.

- budżet obywatelski 150.000,00 zł

- modernizacja węzła przesiadkowego 1.861.427,81 zł

Zadanie realizowane w 2027r i w 2028, całkowita wartość zadania 2.403.569,72 zł

Dofinansowanie z ZIT 961.427,81 zł, wkład własny w 2027 r. 900.000,00 zł

Przebudowa nawierzchni jezdni zatoki autobusowej, wymiana nawierzchni chodników, wiaty przystankowe, budowa toalety, oświetlenia zatoki.

- zagospodarowanie terenów parku miejskiego przy ulicy Parkowej 900.000,00 zł

Zadanie będzie realizowane 2027-2028. Planuje się tylko wkład własny.

Wkład własny 900.000,00 zł . Dofinansowanie z ZIT – 2.137.919,58 zł

Całkowita wartość zadania – 3.522.299,68 zł

Modernizacja terenów zielonych przy ul. Parkowej. Rewaloryzacja zielni, budowie ciągów pieszych, budowa obiektów małej architektury, oświetlenia, monitoringu wizyjnego i innych elementów.

- renowacja zbiorników wodnych w parku miejskim 120.000,00 zł

Zadanie będzie realizowane 2027-2028. Planuje się tylko wkład własny.

Wkład własny 120.000,00 zł. Dofinansowanie – 894.294,72 zł.

Całkowita wartość zadania – 1.133.730,98 zł.

Renowacja istniejących zbiorników na terenie, oczyszczanie, faszynowanie wraz z robotami towarzyszącymi

- przebudowa ulicy Marczewskiego I etap 800.000,00 zł

Budowa instalacji technicznych oraz budowę odcinka części nawierzchni drogi.

- przebudowa ulicy Salezjańskiej I etap 1.075.000,00 zł

Całkowity koszt: 1.075.000,00 zł

Roboty budowalne: 1.010.000,00 zł

Nadzór inwestorski: 25.000,00 zł

Roboty dodatkowe: 40.000,00 zł

I etap zakłada budowę sieci kanalizacji deszczowej i nawierzchni drogi na odcinku od ul. F. Chopina do skrzyżowania z ul. Kasztanową i ul. R. Traugutta włącznie ze skrzyżowaniem.

Kwestią niezbędną jest budowa kanalizacji sanitarnej, która nie została ujęta w kosztach tej inwestycji.

- budowa ulicy Reja wraz z kanalizacją 485.000,00 zł

Całkowity koszt: 485.000,00 zł

Roboty budowalne: 420.000,00 zł

Dokumentacja: 40.000,00 zł

Nadzór inwestorski: 10.000,00 zł

Roboty dodatkowe: 15.000,00 zł

Budowa nawierzchni drogi , odwodnienie oraz element oświetlenia drogowego.

- budowa ulicy Modrzewiowej 580.000,00 zł

Całkowity koszt: 545.000,00 zł

Roboty budowalne: 420.000,00 zł

Nadzór inwestorski: 15.000,00 zł

Roboty dodatkowe: 20.000,00 zł

Budowa nawierzchni drogi i odwodnienie.

- przebudowa ulicy Leśnej I etap 860.000,00 zł

Całkowity koszt: 860.000,00 zł

Roboty budowalne: 770.000,00 zł

Nadzór inwestorski: 20.000,00 zł

Roboty dodatkowe: 30.000,00 zł

Dokumentacja projektowa: 40.000,00 zł

Modernizacja nawierzchni drogi, na odcinku od nowo wykonanej nawierzchni ul. B. Limanowskiego do skrzyżowania z ul. gen. E. Zawackiej „ZO”

- modernizacja monitoringu miejskiego 50.000,00 zł

Wymiana kamer, instalacji oraz montaż nowych kamer.

- budowa wodociągu ul. Jesienna 100.000,00 zł

Całkowity koszt: 100.000,00 zł

Roboty budowalne: 90.000,00 zł

Dokumentacja projektowa: 10.000,00 zł

Budowa sieci wodociągowej długości ok 270mb wraz z hydrantami i niezbędnymi elementami sieci wodociągowej.

- dokumentacja projektowa branży drogowej i elektrycznej 253.000,00 zł

brakujące oświetlenie ul. Polna do skrzyżowania z ul. Przemysłową (ok. 70mb) 6.000,00 zł

oświetlenie uliczne ul. Kozacka/Jesienna (ok. 400mb) 22.000,00 zł

przebudowa ul. gen. E. Zawadzkiej „ZO" (ok. 340mb) 70.000,00 zł

remont kładki nad torami kolejowymi 60.000,00 zł

przebudowa ul. Zielona Aleja i Cisowej 45.000,00 zł

koncepcja gospodarowania wodami opadowymi na terenie miasta 50.000,00 zł

- modernizacja w budynkach oświatowych 680.600,00 zł

Przedszkole 286.600,00 zł

Oświetlenie ewakuacyjne, wymiana instalacji wodno-kanalizacyjnej, koszty przetargu i projektu, zakup drzwi ogniowych do archiwum.

- SP 1 wymiana nawierzchni w Sali gimnastycznej w SP 1 50.000,00 zł

- SP 3 modernizacja klas lekcyjnych (8 klas) 344.00,00 zł

- **modernizacja podjazdów do budynku ŚDS od ulicy Limanowskiego i ul. Cichej**

20.000,00 zł

RAZEM: 28.647.768,32 zł