

ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr.....
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dnia 2023 roku

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIEGO

NA LATA 2024-2034

Aleksandrów Kujawski dn.....2023r.

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2024-2034 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 2023r;

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 2021-2022 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2024 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2024 wynika z decyzji Ministra Finansów.

Dochody na 2024 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 2024-2034 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 2024-2034 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 2021-2022.

Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie Uchwały Rady Miejskiej Nr LXX/548/23 z dnia 25 października 2023 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 2025 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 2,5%.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2024 - 72.525.042,50 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 62.428.260,50 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2024 do 2034 składać się będą subwencje i dotacje w wielkościach określonych w informacji przekazanej przez Ministra Finansów, 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 LXX/548/23 i LXX/549/23 z dnia 25 października 2023r. 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 2024 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 10.096.782,00 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2024-2025 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 2.500.000,00 zł,
- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego 4.000,00 zł,
- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład 5.950.000,00 zł i 1.350.000,00 zł,
- dotacja celowa otrzymana ze Starostwa Powiatowego na inwestycję 94.782,00 zł,
- dotacja celowa otrzymana z PFRON na inwestycję WTZ 198.000,00 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 2024r. zaplanowano 20 działek na kwotę – 2.500.000,00 zł:

- ul. Parkowa działki Nr 289/1-289/6, 290/1- 290/6,287/1,295/1-295/4 oraz działka na ul. Okrężnej nr 4202, działka na ul. Tęczowej nr 2636 i działka na ul. Parkowej nr 333.

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 latach 2024-2025 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 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 2025 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży - 3 działek położonych przy ul. Piłsudskiego.

Rok 2026 - planowane dochody majątkowe w wysokości 400.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych przy ul. Piłsudskiego.

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 2024-2034 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 2024 – 74.500.725,55 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **61.306.322,55 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 680.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2024 i od emisji obligacji,
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 60.626.322,55 zł
- c) wydatki majątkowe w kwocie **13.194.403,00 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2024-2034 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.in.:

budowę ulic i chodników na terenie miasta, termomodernizację szkoły i budynków komunalnych i inne.

Wydatki bieżące planowano na rok 2024 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2023 oraz wzrost o wskaźnik 10%.

W roku 2024 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 2024 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2023r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2023 z paragrafów 401; 479; 404; 480; 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 2024 roku wyniesie **11.034.104,13 zł** , co stanowi **15,21 %** dochodów ogółem.

Budżet 2024 roku planowany jest z deficytem w kwocie **1.975.683,05 zł**, który zostanie pokryty wolnymi środkami z 2023r.

Na koniec 2023 roku Miasto będzie posiadało wolne środki w kwocie 1.975.683,05 zł. w

związku z otrzymaniem dodatkowych środków na uzupełnienie dochodów w kwocie 3.773.089,00 zł.

Powyższe środki zostały wprowadzone do budżetu 2023 roku, są pewne, znajdują się na koncie bankowym miasta i do końca 2023 roku nie będą wykorzystane.

Od roku 2025 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 2034 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 2024 ujęto następujące przedsięwzięcia:

- wykup nieruchomości 200.000,00 zł
- modernizacja w przedszkolu i żłobku 150.000,00 zł
 - Przedszkole 130.000,00 zł
 - a) modernizacja 1 sali dydaktycznej wraz z łazienką 85.052,00 zł
 - b) modernizacja korytarza przy kuchni wraz z wymianą 10 szt. drzwi wewnętrznych 30.008,00 zł
 - c) remont gabinetu logopedy 11.662,00 zł
 - d) wymiana drzwi zewnętrznych od podwórka oraz zabudowa wyspów 3.278,00 zł.
 - Żłobek 20.000,00 zł (2 wózki wieloosobowe spacerowe)
 - dostosowanie łazienek na parterze budynku w Urzędzie Miejskim 107.639,00 zł
(zadanie współfinansowane z PFRON i Powiatem Aleksandrowskim)
 - zakup trzech samochodów zeroemisyjnych oraz instalacja trzech stacji ładowania
(dofinansowanie 1.350.000,00 zł) 1.500.000,00 zł
 - budowa dróg miejskich: 840.000,00 zł
 - * ul. Stachury, środki własne 840.000,00 zł
 - budowa chodnika ul. Wyspiańskiego 160.000,00 zł

- partycypacja Gminy Miejskiej w budowie skrzyżowania typu okrężnego (zadanie realizowane przez Powiat Aleksandrowski)	976.724,00 zł
- opracowania dokumentacji projektowej branży drogowej i kanalizacyjnej	220.000,00 zł
* ul. Przesmyk – ul. Wierzbowa	65.000,00 zł
* ul. Promienna	25.000,00 zł
* ul. Księżycowa	25.000,00 zł
* ul. Polna	25.000,00 zł
* ul. Szeroka	45.000,00 zł
* budowa zatok postojowych ul. Parkowa	35.000,00 zł
- projekt oświetlenia ul. Parkowa, Zielona Aleja i Cisowa	18.000,00 zł
- budowa 2 lamp oświetlenia ulicznego od ul. Parkowej – wjazd na nowe osiedle	24.000,00 zł
- kanalizacja sanitarna ul. Salezjańska	98.000,00 zł
- budowa sieci wodociągowej w ul. Aleja Marii Danilewicz-Zielińskiej	45.000,00 zł
- budżet obywatelski	100.000,00 zł
- termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej Nr 3 (dofinansowanie Polski Ład – 5.950.000,00 zł)	7.000.000,00 zł
- termomodernizacja budynku komunalnego Hoża 5	450.000,00 zł
- udziały dla Spółki PGKiW	1.055.040,00 zł
- modernizacja WTZ (dofinansowanie PFRON)	220.000,00 zł
- dofinansowanie Funduszu Wsparcia Policji i Państwowej Straży Pożarnej	30.000,00 zł

	13.194.403,00 zł