

ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr.....
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dnia 2024 roku

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIEGO

NA LATA 2025-2034

Aleksandrów Kujawski dn.....2024r.

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2025-2034 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 2024r;

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 2022-2023 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2025 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2025 wynika z decyzji Ministra Finansów.

Dochody na 2025 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 2025-2034 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 2025-2034 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 2022-2023.

Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie Uchwały Rady Miejskiej Nr VII/55/24 z dnia 30 października 2024 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 5%.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2025 - 85.601.436,22 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 76.052.039,77 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2025 do 2034 składać się będą subwencja ogólna 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 VII/55/24 i Nr VII/56/24 z dnia 30 października 2024r. 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 2025 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 9.549.396,45 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2025-2026 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 300.000,00 zł,
- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego 4.600,00 zł,
- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład 8.611.164,45 zł,
- dotacja celowa otrzymana z PFRON na inwestycję WTZ 109.632,00 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 2025r. zaplanowano 4 działki na kwotę – 300.000,00 zł:

- ul. Parkowa działki Nr 295/1,295/2, 295/3, 295/4.

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 2025-2026 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 2026 - planowane dochody majątkowe w wysokości 400.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży - działkę położoną przy ul. Okrężnej.

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 2025-2034 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 2025 – 88.464.826,68 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **73.386.293,89 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 950.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2025 i od emisji obligacji,
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 72.436.293,89 zł
- c) wydatki majątkowe w kwocie **15.078.532,79 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2025-2034 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 2025 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2024 oraz wzrost o wskaźnik 5%.

W roku 2025 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 2025 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2024r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2024 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 2025 roku wyniesie **13.897.494,59 zł** , co stanowi **16,24 %** dochodów ogółem.

Budżet 2025 roku planowany jest z deficytem w kwocie **2.863.390,46 zł**, który zostanie pokryty zaciągniętym kredytem w 2025 roku .

Od roku 2026 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 2025 ujęto następujące przedsięwzięcia:

- wykup nieruchomości	200.000,00 zł
- modernizacja w przedszkolu	150.000,00 zł
a) modernizacja 2 sal dydaktycznych wraz z łazienkami	120.000,00 zł
b) nowe systemy zabezpieczeń zgodnie z wytycznymi Komendanta Powiatowej Państwowej Straży Pożarnej w tym: wymiana hydrantów oraz oświetlenia awaryjnego	30.000,00 zł
- budowa dróg miejskich:	2.778.087,00 zł
*przebudowa ul. Spokojnej	1.900.000,00 zł
(dofinansowanie Polski Ład – 1.045.000,00 zł, wkład własny 855.000,00 zł)	
*modernizacja nawierzchni jezdni ul. Szkolna	
(od skrzyżowania z ulicą Wojska Polskiego do ul. Spółdzielczej)	500.000,00 zł
- partycypacja Gminy Miejskiej w zadaniu realizowanym przez Powiat Aleksandrowski – poprawa infrastruktury drogowej drogi powiatowej ul. Wojska Polskiego w Aleksandrowie Kujawskim	58.607,00 zł
- opracowania dokumentacji projektowej branży drogowej i kanalizacyjnej	229.480,00 zł
* ul. Promienna	16.680,00 zł
* ul. Księżycowa	22.800,00 zł
* ul. Marczewskiego	33.600,00 zł
* ul. Szeroka	36.000,00 zł
*ul. Traugutta	50.400,00 zł
* projekt branży drogowej i elektrycznej zapewnienia poprawy przejść dla pieszych przy ul. Sikorskiego, Strażackiej, Szkolnej, Wyspiańskiego, Długiej	70.000,00 zł
- przebudowa części drogi ul. Akacjowa wraz ze skrzyżowaniem ulic Sikorskiego, Graniczna, Targowa i Chopina	90.000,00 zł
- projekt oświetlenia ul. Jesionowa - Dębowa	14.000,00 zł
- budowa oświetlenia ulicznego od ul. Parkowa, Zielona Aleja, Cisowa	50.000,00 zł

- wymiana opraw oświetleniowych na terenie Gminy Miejskiej w ramach programu „Rozświetlamy Polskę”. Całkowity koszt zadania	1.052.000,00 zł
- modernizacja stacji uzdatniania wody (dofinansowanie Polski Ład – 950.000,00 zł, wkład własny 50.000,00 zł)	1.000.000,00 zł
- budżet obywatelski	150.000,00 zł
- termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej Nr 3 (dofinansowanie Polski Ład – 5.854.564,45 zł, wkład własny 1.533.158,43 zł)	7.387.722,45 zł
- termomodernizacja budynku komunalnego Leśna 4	450.000,00 zł
- modernizacja WTZ (dofinansowanie PFRON)	137.040,00 zł
- modernizacja pomieszczeń biurowych – montaż klimatyzacji	100.000,00 zł
- wkład własny dla Spółki PEC na wymianę źródła ciepła w budynku Urzędu Miejskiego i Starostwa Powiatowego	75.000,00 zł
- budowa boksów magazynowych do segregacji surowców wtórnych wraz z placami manewrowymi oraz budową instalacji antyodorowej – wkład przypadający Gminie Miejskiej	85.683,34 zł
- Komenda Powiatowa Policji - fundusz wsparcia	10.000,00 zł
- Komenda Powiatowej Państwowej Straży Pożarnej – fundusz wsparcia	10.000,00 zł
- budowa placu zabaw dla dzieci przy ul. Sosnowej - Etap I (dokumentacja projektowa, podziały geodezyjne, przygotowanie terenu)	70.000,00 zł
- zakup ciągnika z pługiem, kosiarką, zamiatarką i posypywarką	260.000,00 zł
- dokumentacje projektowe w ramach Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych	430.000,00 zł
- Program „Ciepłe mieszkanie”	389.500,00 zł
- Program Modernizacji Kompleksów Sportowych „Moje Boisko – Orlik 2012” – Edycja 2024. Całkowity koszt zadania	129.500,00 zł
- Program Kujawsko-Pomorska Mała Infrastruktura Sportowa	150.000,00 zł

	15.078.532,79 zł