

ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr.....
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dnia 2025 roku

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIEGO

NA LATA 2026-2034

Aleksandrów Kujawski dn.....2025r.

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2026-2034 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 2025r;

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 2024-2025 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki. Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2026 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 2026 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 2026-2034 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 2026-2034 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 2024-2025.

Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie Uchwały Rady Miejskiej Nr XXI/154/25 i Nr XXI/155/25 z dnia 14 listopada 2025 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 2026 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 4,5%.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2026 - 91.603.633,09 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 87.369.943,76 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2026 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 XXI/154/25 i Nr XXI/155/25 z dnia 14 listopada 2025r. 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 2026 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 4.233.689,33 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2026-2027 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 Polski Ład 935.001,11 zł,
- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg 1.656.428,00 zł,
- dotacja celowa otrzymana z PFRON na inwestycję WTZ i ŚDS 202.000,00 zł,
- dotacja w ramach programów z udziałem środków europejskich 657.260,22 zł,
- środki ze Starostwa Powiatowego 278.000,00 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 2026r. zaplanowano 3 działki na kwotę – 500.000,00 zł:

- ul. Parkowa działka Nr 283, ul. Dworcowa działka Nr 1188, ul. Targowa działka Nr 2494.

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 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 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 2026-2034 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 2026 – 97.792.215,78 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **82.316.743,86 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 700.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2026 i od emisji obligacji,
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 81.616.743,86 zł
- c) wydatki majątkowe w kwocie **15.475.471,92 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2026-2034 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.in.:

budowę ulic i chodników na terenie miasta, wymianę źródła ciepła w budynku Urzędu Miejskiego, budowę oświetlenia ulicznego, przebudowę Stadionu Miejskiego i inne.

Wydatki bieżące planowano na rok 2026 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2025 oraz wzrost o wskaźnik 5%.

W roku 2026 zaplanowano odprawy emerytalne oraz przysługujące nagrody jubileuszowe, które powodują wzrost wydatków bieżących.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na wszystkich pracowników jednostek zaplanowano w 2026 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2025r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2025 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 2026 roku wyniesie **16.482.686,82 zł** , co stanowi **18,00 %** dochodów ogółem.

Budżet 2026 roku planowany jest z deficytem w kwocie **6.188.582,69 zł**, który zostanie pokryty zaciągniętym kredytem w 2026 roku .

Na koniec roku 2025 Miasto będzie posiadało wolne środki w kwocie 1.325.000,00 zł , które planuje przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Powyższe środki są pewne, znajdują się na koncie bankowym miasta i do końca 2025 roku nie będą wykorzystane.

Od roku 2027 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 2026 ujęto następujące przedsięwzięcia:

- | | |
|--|----------------------|
| - modernizacja stacji uzdatniania wody | 984.211,70 zł |
| - dokumentacja projektowa branży drogowej i kanalizacyjnej ulic: | 290.000,00 zł |

Przesmyk – Wierzbowa,

Polna,

Klonowa,

Łąkowa,

oraz projekt zagospodarowanie terenów parku miejskiego i zagospodarowanie terenów przy stawach ul. Parkowa oraz parku przy Placu 3 Maja w Aleksandrowie Kujawskim

- przebudowa i rozbudowa drogi gminnej ul. Wyspiańskiego	3.500.000,00 zł
- przebudowa i budowa ulicy Kościelnej, wkład własny	2.000.000,00 zł
- budowa sieci sanitarnej i wodociągowej w ul. Kościelnej, wkład 50% -	750.000,00 zł
- przebudowa ulicy Salezjańskiej, wkład własny	900.000,00 zł
- przebudowa ul. Szerokiej wraz z kanalizacją deszczową	1.000.000,00 zł
- budowa ul. Promiennej	550.000,00 zł
- przebudowa odcinka ul. Osieńskiej	210.000,00 zł
- chodnik ul. Sikorskiego – fragment o dł. 110 mb.	150.000,00 zł
- chodnik ul. Wyspiańskiego – ostatni odcinek o dł. 320 mb	250.000,00 zł
- wykup nieruchomości - kwota	150.000,00 zł
- modernizacja pomieszczeń biurowych – montaż klimatyzacji 125.000,00 zł, modernizacja przyłącza głównego energetycznego 25.000,00 zł i przystosowanie przyłączy pod agregat prądotwórczy 40.000,00 zł razem:	190.000,00 zł
- wymiana źródła ciepła w budynku Urzędu Miejskiego i Starostwa Powiatowego	1.235.260,22 zł
- projekt termomodernizacji Szkoły Podstawowej Nr 1, koszt zadania	100.000,00 zł
- modernizacja w Przedszkolu, koszt	323.000,00 zł
- modernizacja kolejnych sal lekcyjnych w SP 3 oraz wymiana i odtworzenie rur kanalizacyjnych w piwnicy łącznie z posadzkami i płytkami, koszt	300.000,00 zł
- budowa oświetlenia ul. Jesionowa – Dębowa, koszt zadania	130.000,00 zł
- budowa oświetlenia ul. Parkowa, Zielona Aleja i Cisowa – Etap II	140.000,00 zł
- zakup samochodu dla WTZ, koszt zadania	254.000,00 zł
- zakup samochodu dla ŚDS, koszt zadania	254.000,00 zł
- budowa placu zabaw dla dzieci przy ul. Jesionowej - Etap II	145.000,00 zł
- budżet obywatelski –	150.000,00 zł
- Fundusz Wsparcia Policji - dofinansowanie zakupu radiowozu policyjnego	10.000,00 zł
- Fundusz Wsparcia Państwowej Straży Pożarnej – dofinansowanie	10.000,00 zł
- przebudowa Stadionu Miejskiego, wkład własny	1.500.000,00 zł

Razem przedsięwzięcia:

15.475.471,92 zł

Środki z zewnątrz: 4.233.689,33

Środki własne: 11.241.782,59