

ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dniaroku

OBJAŚNIENIA

DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ

MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIEGO

NA LATA 2021-2036

Aleksandrów Kujawski, 10 listopada 2020

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2021-2036 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 2020r;

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 2018-2019 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki. Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2021 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2021 wynika z decyzji Ministra Finansów. Dochody na 2021 rok nie obejmują dotacji zwiększających budżet w ciągu roku (akcyza, oświata, pomoc społeczna, świadczenia rodzinne, świadczenia wychowawcze).

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 2022-2036 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 2022-2036 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 2018-2019.

Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie Uchwały Rady Miejskiej Nr XXIV/202/20 z dnia 29 października 2020r.

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 2022 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 4 %.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2021 - 59.151.705,03 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 55.472.526,63 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2021 do 2036 składać się będą subwencje i dotacje w wielkościach określonych w informacji przekazanej przez Ministra Finansów, Wojewody 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 XXIV/202/20 i XXIV/203/20 z dnia 29 października 2020r. 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 2021 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 3.679.178,40 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2021-2025 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 1.032.000,00 zł
- dotacje przeznaczone na inwestycje 1.712.848,00 zł
- dotacje w ramach programów z udziałem środków europejskich 506.794,00 zł
- środki na dofinansowanie własnych inwestycji 427.536,40 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 2021r. zaplanowano 11 działek na kwotę - 1.032.000,00 zł:

- ul. Parkowa - 10 działek na kwotę - ok. 632.000,00 zł
działka Nr 5/12, 5/13, 5/14, 5/15, 5/16, 5/17, 5/18, 5/19, 5/2, 5/10;
- ul. Sienkiewicza – działki mapa 19 na kwotę – ok. 400.000,00 zł.

W ostatnim czasie obserwuje się wzrost zainteresowania kupnem działek w tym rejonach miasta. Dla w/w działek Rada Gminy Miejskiej w Aleksandrowie Kujawskim podjęła stosowne uchwały.

Wartość działek przyjęto na podstawie średnich cen i wartości nieruchomości sprzedanych w przetargach w 2020 roku.

Uzyskanie zakładanych dochodów majątkowych w latach 2021-2022 jest 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 2022 - planowane dochody majątkowe w wysokości 300.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych na ul. Parkowej .

Rok 2023 - planowane dochody majątkowe w wysokości 300.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 3 działek położonych przy ulicy Parkowej .

Rok 2024 - planowane dochody majątkowe w wysokości 300.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych przy ul. Piłsudskiego.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021-2036 planowane są dotacje majątkowe:

- 2022 r - 2.200.000,00 zł
- 2023 r - 1.000.000,00 zł

są to dotacje na poziomie 60-70% wartości projektów.

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 2021-2036 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 2021 - 63.234.328,91 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **54.211.056,00 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 171.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2020 i od emisji obligacji,
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 54.040.056,00 zł
- c) wydatki majątkowe w kwocie **9.023.272,91 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2021-2036 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta mn.:

budowę i remonty ulic i chodników na terenie miasta, kolejnego etapu instalacji fotowoltaicznych, dalszą modernizację w Szkole Podstawowej Nr 3, budowa budynku wielorodzinnego komunalnego i inne.

Wydatki bieżące planowano na rok 2021 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2020.

W roku 2021 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 2021 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2020r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2020 z paragrafów 401; 404; 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 przeznaczanej 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.

W roku 2021 planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 2.811.153,69 zł na pokrycie deficytu budżetowego.

Planowane zadłużenie na koniec 2021 roku wyniesie **9.766.499,58 zł**, co stanowi **16,51%** dochodów ogółem.

Budżet 2021 roku planowany jest z deficytem w kwocie 4.082.623,88 zł, który zostanie pokryty przychodami z kredytu oraz wolnymi środkami z roku 2019.

Miasto Aleksandrów Kujawski udzieliło poręczenia dla Aleksandrowskiego Towarzystwa Społecznego Sp. z o.o. z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim, roczna kwota poręczenia wynosi 11.231,00 zł.

W 2018r i 2019r Gmina Miejska Aleksandrów Kujawski udzieliła poręczenia pożyczki zaciągniętej przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Wodociągowej sp. z o.o. w Aleksandrowie Kujawskim w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na realizację inwestycji pn.: "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej Etap II na terenie miasta Aleksandrów Kujawski część 1".

Wartość pożyczki zaciągniętej przez PGKiW sp. z o.o. w WFOŚ wynosi 8.642.709,31 zł.

Planowany okres spłaty pożyczki wynosi 9 lat tj. od 2021r do 2029r, co powoduje konieczność zabezpieczenia w budżecie miasta w latach 2021-2029 kwot spłaty pożyczki.

Roczna kwota poręczenia wynosi 527.520,00 zł.

W roku 2022 również planuje się budżet z deficytem w kwocie 2.390.000,00 zł a począwszy od roku 2023 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.

Gmina Miejska w związku z zapotrzebowaniem mieszkańców planuje kolejny raz przystąpić do Projektu: " Instalacje systemów energii odnawialnej na terenie Miasta Aleksandrowa Kujawskiego"

Działanie: 3.1 Wspieranie wytwarzania i dystrybucji energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych

Oś priorytetowa: 3 Efektywność energetyczna i gospodarka niskoemisyjna w regionie

Priorytet: 4a Wspieranie wytwarzania i dystrybucji energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych.

Projekt polega na utworzeniu 23 mikroinstalacji fotowoltaicznych dla osób fizycznych i 6 pomp ciepła oraz 3 mikroinstalacje na budynkach użyteczności publicznej w gminie miejskiej Aleksandrów Kujawski.

Wartość projektu – 1.136.143,51 zł

Wydatki kwalifikowalne – 1.013.588,02 zł

Dofinansowanie z EFRR – 50% 506.794,00 zł

Wkład własny – 50% 506.794,02 zł

Podatek Vat 122.555,00 zł

Koszty kwalifikowalne do budynków użyteczności publicznej wynoszą 138.228,16 zł, dotacja 138.228,16,00 zł a podatek VAT 63.584,95 :

- Środowiskowy Dom Samopomocy,***
- Przedszkole Samorządowe,***
- Warsztat Terapii Zajęciowej.***

Osoby fizyczne – k. kwalifikowalne – 368.565,86 zł; a dotacja 368.565,86 zł; podatek VAT 58.970,54 zł.

Projekt pn. „**Miasto Aleksandrów Kujawski dla maluchów**” realizowany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego

Działanie 8.4. Godzenie życia zawodowego i rodzinnego

Poddziałanie 8.4.2. Rozwój usług opieki nad dziećmi w wieku do lat 3, w okresie od 01.09.2020r do 30.06.2022r.

Projekt współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

Głównym celem projektu jest wzrost dostępności miejsc świadczenia usług opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 poprzez utworzenie 20 miejsc z żłobku na terenie Gminy Miejskiej Aleksandrów Kujawski do dnia 30.06.2022r poprzez realizację 2 zadań:

- utworzenia 20 miejsc opieki nad dziećmi do lat 3 przez prace adaptacyjne i wyposażenie pomieszczeń w nowo utworzonym żłobku,
- bieżące funkcjonowanie 20 nowo utworzonych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3 w nowo utworzonym żłobku.

Całkowita wartość projektu: 757.152,12 zł

Pozyskane dofinansowanie : 643.579,30 zł

Wkład własny – wpłaty od rodziców: 113.572,82 zł

Na wyposażenie zostanie przeznaczona kwota 121.357,47 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego na lata 2021-2036 uwzględnia w załączniku Nr 2 wyżej wymienione przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących i majątkowych.

Przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi przedstawiają się następująco:

- Projekt "Mikroinstalacje" - instalacja fotowoltaiczna
(generowanie prądu elektrycznego z energii słonecznej) 1.136.143,51 zł
- wykup nieruchomości 15.000,00 zł
- modernizacja w szkołach i przedszkolu 219.000,00 zł
 - SP 3 180.000,00 zł
 - P 39.000,00 zł
- modernizacja pomieszczeń biurowych i łazienek na I piętrze Urzędy Miejskiego 150.000,00 zł
- przystosowanie pomieszczeń na archiwum zakładowe 100.000,00 zł

- budowa dróg miejskich:	3.206.929,40 zł
*budowa drogi - ul. Limanowskiego	1.429.340,00 zł
*budowa drogi - ul. Fredry	462.175,20 zł
*budowa drogi - ul. Sosnowa,Leszczynowa	1.315.414,20 zł
- opracowania dokumentacji projektowej branży drogowej i oświetleniowej	227.000,00 zł
* Halinowo	25.000,00 zł
* ul. Promienna	12.000,00 zł ośw.
* ul. Dolna	25.000,00 zł
* ul. Nowa	35.000,00 zł
* ul.8-Marca	25.000,00 zł
* ul. Okrzei	35.000,00 zł
* ul. Targowa	20.000,00 zł
* ul. Wyspiańskiego	50.000,00 zł
- projekt na strefę wypoczynku rodzinnego przy ulicy Sosnowej i Leszczynowej	20.000,00 zł
- przebudowa linii oświetleniowej- napowietrznej ul. Fredry	36.000,00 zł
- budowa oświetlenia ul. Krasińskiego	335.000,00 zł
- iluminacja pomnika 3 Maja wraz z budową przyłącza energetycznego	17.000,00 zł
- rozbiórka kładki dla pieszych I etap	100.000,00 zł
- remont kładki dla pieszych linii Kutno-Piła	100.000,00 zł
- budowa zatoki postojowej ul. Kochanowskiego	25.000,00 zł
- budżet obywatelski	100.000,00 zł
* fontanny w mieście	
* mini skatepark	
- remont nawierzchni ul. Lipowej	131.400,00 zł

- budowa ulicy Piaskowej	140.000,00 zł
- strefa wypoczynku (plac zabaw przy ul. Zielonej) Etap I	70.000,00 zł
- ekrany dźwiękochłonne przy placu zabaw ul. Spółdzielcza	24.800,00 zł
- termomodernizacja budynku komunalnego Hoża 8	170.000,00 zł
- budowa budynku komunalnego wielorodzinnego	2.100.000,00 zł
- modernizacja MCK – wkład własny	600.000,00 zł

9.023.272,91 zł


 BURMISTRZ
 mgr Arkadiusz Gralak