

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

**OBJAŚNIENIA**

**DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY**  
**FINANSOWEJ**

**MIASTA ALEKSANDROWA**  
**KUJAWSKIEGO**

**NA LATA 2022-2034**

Aleksandrów Kujawski,.....listopada 2021

## I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2022-2034 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 2021r;

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 2019-2020 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2022 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2022 wynika z decyzji Ministra Finansów.

Dochody na 2022 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 2023-2034 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 2023-2034 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 2021-2020.

Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano na podstawie Uchwały Rady Miejskiej Nr XXXIX/312/21 z dnia 27 października 2021 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 2023 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 3,7 %.

## **II. PROGNOZOWANE DOCHODY**

**Dochody ogółem - rok 2022 - 51.853.841,00 zł**

W dochodach ogółem wyszczególniono:



**a) dochody bieżące w kwocie - 50.346.841,00 zł**

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2022 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 XXXIX/312/21 i Nr XXXIX/313/21 z dnia 27 października 2021r. 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 2022 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 1.507.000,00 zł**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2022-2025 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 1.500.000,00 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 2022 r. zaplanowano 4 działki na kwotę - 1.500.000,00 zł:

- ul. Parkowa działka Nr 5/7, 5/10, 5/11, 3/6 oraz część działki nr 2.

W ostatnim czasie obserwuje się wzrost zainteresowania kupnem działek w tym rejonach miasta, ponieważ w tej części miasta postaje nowe osiedle mieszkaniowe.

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 w latach 2022-2023 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 2023 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży - 3 działek położonych przy ul. Piłsudskiego.

Rok 2024 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych przy ul. Piłsudskiego.

Rok 2025 - planowane dochody majątkowe w wysokości 400.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych przy ul. Parkowej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023-2034 planowane są dotacje majątkowe:

- 2023 r. - 2.200.000,00 zł

- 2024 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 2022-2034 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 2021 – 56.436.976,20 zł**

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **49.037.018,20 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 170.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2021 i od emisji obligacji,
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 48.867.018,20 zł

c) wydatki majątkowe w kwocie **7.399.958,00 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2022-2034 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.n.:

budowę ulic i chodników na terenie miasta, dalszą modernizację w Szkołach Podstawowych i Przedszkolu, termomodernizację budynków komunalnych i inne.

Wydatki bieżące planowano na rok 2022 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2021 oraz wzrost o wskaźnik 3,4%.

W roku 2022 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 2022 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2021r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2021 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 2022 roku wyniesie **8.238.847,43 zł**, co stanowi **15,88%**



dochodów ogółem.

Budżet 2022 roku planowany jest z deficytem w kwocie **4.583.135,20 zł**, który zostanie pokryty przychodami jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.335.939,98 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 3.857.195,22 zł, na które składają się:

- wolne środki z roku 2020 w kwocie 2.267.893,22 zł oraz
- uzupełnienie subwencji ogólnej z 2021 w kwocie 1.589.302,00 zł.

Zaplanowane w budżecie na rok 2022 wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych wynikają z rozliczenia budżetu za rok 2020.

Na koniec 2020 roku miasto posiadało wolne środki w kwocie 3.249.576,28 zł.

W budżecie 2021 roku planuje się z tych środków zaangażować kwotę 981.683,06 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu.

Pozostałe środki w kwocie – 2.267.893,22 zł wprowadzone do budżetu 2022 roku są pewne, wynikają z rozliczenia budżetu lat poprzednich – 2020 rok, znajdują się na koncie bankowym miasta i do końca 2021 roku nie będą wykorzystane.

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 WFOŚiGW wynosi 8.642.709,31 zł. Planowany okres spłaty pożyczki wynosi 4 lat tj. od 2021 r. do 2024 r., co spowodowało konieczność zabezpieczenia w budżecie miasta w latach 2022-2024 kwot spłaty pożyczki.

Roczna kwota poręczenia wynosiła 1.055.040,00 zł.

W miesiącu listopadzie 2021 roku umowa z WFOŚiGW ma zostać aneksowana i cała kwota pożyczki zostanie przejęta przez Spółkę PGKiW.

Miasto zobowiązało się zasilić Spółkę w postaci zwiększenia kapitału zakładowego Spółki w wysokości rocznych kwot poręczenia, które są zaplanowane w budżecie.

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 2034 r.

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

### **Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana z dużą ostrożnością i z zachowaniem wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022 – 2025 zakładamy przyjęcie średniej arytmetycznej 3-letniej.

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	2,12%	12,15%	11,62%	10,03%	9,50%
2023	2,19%	10,92%	10,39%	8,73%	8,20%
2024	2,12%	7,05%	6,52%	4,93%	4,40%
2025	2,78%	5,67%	5,67%	2,89%	2,89%

Do końca 2021 roku zostanie podjęte Zarządzenie Burmistrza Miasta w sprawie wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r, o finansach publicznych (Dz. U. z 2021r, poz. 305 ze zm.).

Gmina Miejska realizuje projekt pn. „**Miasto Aleksandrów Kujawski dla maluchów**”

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 30.06.2022 r. 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

W roku 2022 planuje się dotację po stronie dochodowej i wydatkowej w kwocie 227.240,00 zł.

Wkład własny – wpłaty od rodziców: 99.600,00 zł.

#### IV. Wykaz przedsięwzięć

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2022 ujęto następujące przedsięwzięcia:

- wkład własny – POLSKI ŁAD	500.000,00 zł
- wykup nieruchomości	200.000,00 zł
- modernizacja w szkołach i przedszkolu	320.720,00 zł
SP 3	150.720,00 zł
SP 1	70.000,00 zł
P	100.000,00 zł
- modernizacja pomieszczeń biurowych Urzędy Miejskiego	200.000,00 zł
- budowa dróg miejskich:	1.968.000,00 zł
* ul. Słoneczna	
- opracowania dokumentacji projektowej branży drogowej	226.000,00 zł
* ul. Ogrodowa	25.000,00 zł
* ul. Kościuszki	12.000,00 zł
* ul. Drzewna	10.000,00 zł
* ul. Górna	12.000,00 zł
* ul. Krasińskiego	70.000,00 zł

* ul. Dekerta	12.000,00 zł
* ul. Kościelna	65.000,00 zł
* ul. Salezjańska	20.000,00 zł
- budowa chodnika ul. Wyspiańskiego	320.000,00 zł
- kanalizacja deszczowa ul. Słoneczna	272.000,00 zł
- kanalizacja deszczowa ul. Krzywa	110.000,00 zł
- kanalizacja ul. Targowa	280.000,00 zł
- dodatkowe przyłącza wodociągowe ul. Słowackiego	240.198,00 zł
( zgodnie z wieloletnim planem rozwoju i modernizacji urządzeń wodociągowych i kanalizacyjnych na lata 2021-2025 PGKiW )	
- budowa oświetlenia ul. Promienna	38.000,00 zł
- budowa przyłącza estradowego	15.000,00 zł
- budżet obywatelski	100.000,00 zł
- parking przy Dworcu Kolejowym wraz z drogą dojazdową	300.000,00 zł
- termomodernizacja budynku komunalnego Hoża 7	350.000,00 zł
- modernizacja MCK – dotacja inwestycyjna	905.000,00 zł
- udziały dla Spółki PGKiW	1.055.040,00 zł

-----  
**7.399.958,00 zł**


  
**BURMISTRZ**  
*mgr Arkadiusz Gralak*  
**mgr Arkadiusz Gralak**