

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

**OBJAŚNIENIA**

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

**MIASTA ALEKSANDROWA**  
**KUJAWSKIEGO**

**NA LATA 2023-2034**

Aleksandrów Kujawski,.....listopada 2022

## I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2023-2034 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 2022r;

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 2020-2021 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2023 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2023 wynika z decyzji Ministra Finansów.

Dochody na 2023 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 LV/438/22 z dnia 12 października 2022 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 2024 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 2,5%.

## **II. PROGNOZOWANE DOCHODY**

**Dochody ogółem - rok 2023 - 55.027.124,00 zł**

W dochodach ogółem wyszczególniono:

**a) dochody bieżące w kwocie - 51.047.124,00 zł**

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2023 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 LV/438/22 z dnia 12 października 2022r. 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 2023 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 3.980.000,00 zł**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2023-2025 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 2.500.000,00 zł
- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego 11.600,00 zł
- środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład 1.350.000,00 zł
- dotacja celowa otrzymana ze Starostwa Powiatowego na inwestycję 118.400,00 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 2023r. 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.

W ostatnim czasie obserwuje się wzrost zainteresowania kupnem działek w tym rejonach miasta, ponieważ w tej części miasta powstaje 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 2023-2024 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 2024 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży - 3 działek położonych przy ul. Piłsudskiego.

Rok 2025 - planowane dochody majątkowe w wysokości 500.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 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. Parkowej.

### **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 2023-2034 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 2023 – 58.765.227,00 zł**

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **50.620.389,00 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 400.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2023 i od emisji obligacji,
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 50.220.389,00 zł
- c) wydatki majątkowe w kwocie **8.144.838,00 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację

zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2023-2034 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.in.:

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

Wydatki bieżące planowano na rok 2023 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2022 oraz wzrost o wskaźnik 2,5%.

W roku 2023 zaplanowano odpłaty 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 2023 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2022r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2022 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 2023 roku wyniesie **9.718.152,90 zł** , co stanowi 17,66 % dochodów ogółem.

Budżet 2023 roku planowany jest z deficytem w kwocie **3.738.103,00 zł**, który zostanie pokryty wolnymi środkami oraz kredytem.

Na koniec 2022 roku Miasto będzie posiadało wolne środki w kwocie 3.313.838,00 zł. w związku z otrzymaniem dodatkowych dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w kwocie 2.888.418,00 zł oraz w związku z podziałem rezerwy subwencji ogólnej na 2022r. dla Miasta w kwocie 425.420,00 zł.

Powyższe środki zostały wprowadzone do budżetu 2022 roku, są pewne, znajdują się na koncie bankowym miasta i do końca 2022 roku nie będą wykorzystane.

Ponadto Miasto planuje zaciągnąć kredyt w wysokości 1.034.265,00 zł, który zostanie spłacony w latach 2030-2034, roczna rata to 200.000,00 zł i ostatnia 234.265,00 zł.

Od roku 2024 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 2023 ujęto następujące przedsięwzięcia:

- wkład własny – POLSKI ŁAD 1.000.000,00 zł
- wykup nieruchomości 220.000,00 zł
- modernizacja w przedszkolu i żłobku 130.000,00 zł
  - Przedszkole 110.000,00 zł (dźwig towarowy – 78.000,00 zł, okap – 7.000,00 zł, wymiana drzwi 25.000,00 zł)
  - Żłobek 20.000,00 zł (plac zabaw)
- projekt na modernizację kotłowni w budynku ul. Słowackiego 8 70.000,00 zł
- projekt na budowę sieci kanalizacyjno-deszczowej ul. Słowackiego 8 26.000,00 zł
- modernizacja Sali konferencyjnej Nr 121 w Urzędzie Miejskim 200.000,00 zł  
(zadanie współfinansowane z Powiatem Aleksandrowskim)
- zakup trzech samochodów zeroemisyjnych oraz instalacja trzech stacji ładowania

(dofinansowanie 1.350.000,00 zł)	1.500.000,00 zł
- projekt budowlany pn. „ Nadbudowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego komunalnego (10 lokali mieszkalnych) przy ul. Gen. Zawackiej „ZO”	75.000,00 zł
- budowa dróg miejskich:	1.050.000,00 zł
* ul. Krzywa ( z dofinansowaniem) środki własne 1.050.000,00 zł	
- opracowania dokumentacji projektowej branży drogowej	188.600,00 zł
* ul. Modrzewiowa	13.600,00 zł
* ul. Listna	60.000,00 zł
* ul. Traugutta	60.000,00 zł
* ul. Spokojna	30.000,00 zł
* ul. Stachury	25.000,00 zł
- modernizacja chodnika przy ul. Piłsudskiego (odcinek prawostronny od ul. Chopina do ul. Szerokiej)	65.000,00 zł
- budowa chodników ul. Sikorskiego (II etap do ul. Kochanowskiego)	700.000,00 zł
- modernizacja chodnika przy ul. Szkolnej ( realizacja zadania PEC)	200.000,00 zł
- budowa chodnika ul. Sienkiewicza ( na odcinku ul. Traugutta do ul. 8 marca, realizacja zadania PEC)	70.000,00 zł
- modernizacja ul. Szkolnej ( odcinek od ul. Wojska Polskiego do ul. Spółdzielczej)	430.000,00 zł
- przebudowa przesmyku ul. Kochanowskiego - ul. Prusa wraz z budową odwodnienia ( realizacja zadania PEC)	70.000,00 zł
- przebudowa oświetlenia ul. Fredry	125.000,00 zł
- budowa oświetlenia ul. Marczewskiego	60.000,00 zł
- budżet obywatelski	100.000,00 zł
- rozbiórka budynku przy ul. Dworcowej ( decyzja Państwowego Inspektora Nadzoru Budowlanego)	20.000,00 zł
- wymiana stolarki na Dworcu Kolejowym (w obrębie kas biletowych i poczekalni)	150.000,00 zł
- termomodernizacja budynku komunalnego Hoża 3	400.000,00 zł
- udziały dla Spółki PGKiW	1.055.040,00 zł
- dodatkowe przyłącza wodociągowe ul. Słowackiego ( zgodnie z wieloletnim planem rozwoju i modernizacji urządzeń wodociągowych i kanalizacyjnych na lata 2021-2025)	240.198,00 zł

-----  
**8.144.838,00 zł**