

ZAŁĄCZNIK
do uchwały Nr
Rady Miasta Aleksandrowa Kujawskiego
z dniaroku

OBJAŚNIENIA
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ
MIASTA ALEKSANDROWA
KUJAWSKIEGO
NA LATA 2020-2034

Aleksandrów Kujawski,.....listopada 2019

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego przygotowana została na lata 2020-2034 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 2019r;

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 2017-2018 co pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Dochody budżetu zostały zaplanowane jako dochody bieżące i majątkowe. Wysokość planowanych na 2020 rok dochodów odpowiada ich wysokości planowanych w projekcie uchwały budżetowej.

Kwota dochodów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2020 wynika z decyzji Ministra Finansów. Dochody na 2020 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 2021-2034 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 2021-2034 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 2017-2019.

Wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o przewidywane stawki podatku zgodnie z projektem uchwały dotyczącej wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości.

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 2021 roku planuje się wzrost wpływów z tego tytułu o wskaźnik 2,75%.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Dochody ogółem - rok 2020 - 57.498.952,71 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) dochody bieżące w kwocie - 53.492.599,87 zł

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2020 do 2034 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 wykonania 2019r., planuje się wzrost kwotowy podatków od stycznia 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 2020 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 4.006.352,84 zł

W ramach tej grupy dochodów w latach 2020-2027 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku 567.000,00
- dotacje przeznaczone na inwestycje 2.811.040,00 zł
- dotacje w ramach programów z udziałem środków europejskich 443.820,00 zł
- środki na dofinansowanie własnych inwestycji 184.492,84 zł.

Dokonano oceny posiadanego przez gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż.

Do sprzedaży w 2020r. zaplanowano 8 działek na kwotę - 542.000,00 zł:

- ul. Parkowa - 5 działek na kwotę - ok. 391.000,00 zł
działka Nr 5/16, 5/17, 5/18, 5/19, 3/22;
 - ul. Sienkiewicza – 1 działka Nr 5 na kwotę – ok. 100.000,00 zł
 - ul. Szczygłowskiego – 2 działki na kwotę – ok. 51.000,00 zł
działka Nr 50/39, 50/45.
- oraz sprzedaż 5 lokali mieszkalnych na kwotę 25.000,00 zł.

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

Obecnie trwają prace geodezyjne mające na celu wydzielenie kolejnych działek w tym rejonie. Wartość działek przyjęto na podstawie średnich cen i wartości nieruchomości sprzedanych w przetargach w 2019 roku.

Uzyskanie zakładanych dochodów majątkowych w latach 2020-2021 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 2021 - planowane dochody majątkowe w wysokości 300.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 7 działek położonych na ul. Piłsudskiego .

Rok 2022 - planowane dochody majątkowe w wysokości 100.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych przy ulicy Parkowej .

Rok 2023 - planowane dochody majątkowe w wysokości 200.000,00 zł - przewiduje się uzyskać ze sprzedaży 2 działek położonych przy ul. Parkowej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021-2034 planowane są dotacje majątkowe:

- 2021 r - 3.000.000,00 zł

- 2022 r - 1.900.000,00 zł

są to dotacje na poziomie 60-80% 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 2020-2034 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 2020 - 58.985.658,75 zł

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie **52.146.557,95 zł** w tym: obsługa długu w kwocie 523.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów do roku 2019 i od emisji obligacji, kredytu zaciągniętego w roku 2020 oraz od poręczenia dla Spółki PGKiW
- b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie **51.623.557,95 zł**
- c) wydatki majątkowe w kwocie **6.839.100,80 zł** są to wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych wykazanych w załączniku - "przedsięwzięcia".

Planowane wydatki majątkowe w latach 2020-2034 dotyczą realizacji wielu zadań niezbędnych na terenie naszego miasta m.n.:

budowę i remonty ulic i chodników na terenie miasta oraz dalszą rewitalizację zabytkowego dworca kolejowego.

Wydatki bieżące planowano na rok 2020 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2019 .

W roku 2020 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 2020 roku na poziomie zatrudnienia w m-cu listopadzie 2019r.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2019 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 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.

W roku 2020 planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 1.649.409,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Planowane zadłużenie na koniec 2020 roku wyniesie 8.667.182,04 zł , co stanowi 15,07% dochodów ogółem.

Budżet 2020 roku planowany jest z deficytem w kwocie 1.486.706,04 zł, który zostanie pokryty przychodami z kredytu .

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.

Począwszy od roku 2021 Miasto planuje wypracowaną nadwyżkę przeznaczyć na spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek 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.

Gmina Miejska podpisała umowy na lata 2018-2020 na realizację projektów:

1. Projekt grantowy pn. "E-Aktywni mieszkańcy województwa Kujawsko-Pomorskiego i Łódzkiego" realizowany w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 w poszczególnych latach zaplanowano dochody i wydatki na kwoty:

2018r 62.658,00 zł

2019r 86.842,00 zł

2020r 7.475,00 zł

2. Projekt pn. "Wysoki poziom edukacji w Gminie Miejskiej Aleksandrów" wdrażany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego, Działanie 10.2. Kształcenie ogólne i zawodowe w poszczególnych latach zaplanowano dochody i wydatki w wysokości:

2018r 253.279,66 zł

2019r 289.492,47zł

2020r 181.412,87 zł

3. Projekt: " 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 13 mikroinstalacji fotowoltaicznych dla osób fizycznych i 4 mikroinstalacje na budynkach użyteczności publicznej w gminie miejskiej Aleksandrów Kujawski.

Wartość projektu – 1.046.932,80 zł

Wydatki kwalifikowalne – 887.640,00 zł

Dofinansowanie z EFRR – 50% 443.820,00 zł

Wkład własny – 50% 443.820,00 zł

Podatek Vat 159.292,80 zł

Koszty kwalifikowalne do **budynków użyteczności publicznej** wynoszą 536.452,00 zł, a dotacja 268.226,00 zł przy czym:

- **Miejskie Centrum Kultury** – k. kwalifikowalne – 87.808,00 zł; a dotacja 43.904,00 zł

- **Szkoła Podstawowa Nr 1** – k. kwalifikowalne – 190.709,00 zł; a dotacja 95.354,00 zł

- **Szkoła Podstawowa Nr 3** – k. kwalifikowalne – 76.832,00 zł; a dotacja 38.416,00 zł

- **Urząd Miejski** – k. kwalifikowalne – 181.104,00 zł; a dotacja 90.552,00 zł.

Studium wykonalności, nadzór i promocja to kwota – 37.000,00 zł; a dotacja 18.500,00 zł

Podatek VAT – 131.893,96 zł

Osoby fizyczne – k. kwalifikowalne – 314.188,00 zł; a dotacja 157.094,00 zł; podatek VAT 27.398,84 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Aleksandrowa Kujawskiego na lata 2020-2034 uwzględnia w załączniku Nr 2 wyżej wymienione przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących i majątkowych.

Przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi przedstawiają się następująco:

- zabezpieczenie środków na kontynuację projektu "Mikroinstalacje" - instalacja fotowoltaiczna (generowanie prądu elektrycznego z energii słonecznej)	946.932,80 zł
- wykup nieruchomości	10.000,00 zł
- modernizacja w szkołach i przedszkolu	94.000,00 zł
SP 1 25.000,00	
SP 3 45.000,00	
P 24.000,00	
-modernizacja pomieszczeń biurowych w UM	50.000,00 zł
-kontynuacja budowy dróg miejskich:	4.606.423,00 zł
* budowa drogi nr 160818C ul.Kochanowskiego	2.144.001 zł
*budowa drogi nr 160869C ul.Wspólna	1.248.216 zł
*budowa drogi nr 160847C ul. Polna	1.214.206 zł
- budowa chodnika ul.Wyspiańskiego	300.000,00 zł
- budowa nawierzchni ul.Limanowskiego	671.745,00 zł
- opracowania dokumentacji projektowej branży drogowej i przebudowę przedszkola	80.000,00 zł
* ul. Krzywa 15.000,00 zł	
* ul.Piaskowa 15.000,00 zł	
* ul.Słoneczna 40.000,00 zł	
*projekt na przebudowę przedszkola 10.000,00 zł na potrzeby projektu MALUCH+	
- przebudowa linii oświetleniowej- napowietrznej ul. Fredry i projekt oświetlenia na ul. Krasińskiego	80.000,00 zł

	6.839.100,80 zł

BURMISTRZ

dr Andrzej Ciągła