

UCHWAŁA NR XII/.../24
RADY MIEJSKIEJ CIECHOCINKA

z dnia 17 grudnia 2024 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2025-2036.

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) uchwała się, co następuje:

- § 1. 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2025-2036 zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.
2. Uchwała się „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich na lata 2025-2028” zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.
- § 2. 1. Upoważnia się Burmistrza Ciechocinka do:
- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
 - 2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania gminy, z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Burmistrza Ciechocinka do przekazania uprawnień kierownikom gminnych jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1.
- § 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Ciechocinka.
- § 4. Traci moc uchwała nr LXXV/473/2023 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie „uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ciechocinka na lata 2024–2035”.
- § 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący
Rady Miejskiej Ciechocinka

Marcin Strych

Wieloletnia prognoza finansowa ¹⁾

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr XII/.../24
z dnia 2024-12-17

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2025	97 221 080,17	80 342 890,00	34 047 228,82	543 024,78	0,00	13 765 041,00	31 987 595,40	9 300 000,00	16 878 190,17	745 000,00	16 105 190,17	
2026	86 154 000,00	85 154 000,00	35 700 000,00	604 000,00	0,00	14 850 000,00	34 000 000,00	9 900 000,00	1 000 000,00	700 000,00	300 000,00	
2027	88 760 000,00	88 460 000,00	37 600 000,00	610 000,00	0,00	15 450 000,00	34 800 000,00	10 500 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	
2028	89 470 000,00	89 220 000,00	37 900 000,00	620 000,00	0,00	15 500 000,00	35 200 000,00	10 800 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00	
2029	89 670 000,00	89 420 000,00	37 900 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 300 000,00	10 900 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00	
2030	89 530 000,00	89 530 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 310 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2031	89 560 000,00	89 560 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 340 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2032	89 560 000,00	89 560 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 340 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2033	89 560 000,00	89 560 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 340 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2034	89 560 000,00	89 560 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 340 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2035	89 560 000,00	89 560 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 340 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	
2036	89 560 000,00	89 560 000,00	38 000 000,00	620 000,00	0,00	15 600 000,00	35 340 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^X	z tego:										
		Wydatki bieżące ^X	w tym:							Wydatki majątkowe ^X	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^X	w tym:	wydatki na obsługę długu ^X	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^X		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^X	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^X	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^X		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2025	104 103 351,04	78 705 806,80	33 715 687,38	0,00	0,00	1 850 000,00	0,00	0,00	0,00	25 397 544,24	25 397 544,24	1 050 000,00
2026	83 154 000,00	80 254 000,00	34 200 000,00	0,00	0,00	1 932 000,00	0,00	0,00	0,00	2 900 000,00	2 900 000,00	500 000,00
2027	85 760 000,00	80 960 000,00	34 800 000,00	0,00	0,00	1 727 000,00	0,00	0,00	0,00	4 800 000,00	4 800 000,00	500 000,00
2028	86 470 000,00	81 570 000,00	34 900 000,00	0,00	0,00	1 522 000,00	0,00	0,00	0,00	4 900 000,00	4 900 000,00	500 000,00
2029	86 670 000,00	81 770 000,00	24 980 000,00	0,00	0,00	1 126 900,00	0,00	0,00	0,00	4 900 000,00	4 900 000,00	0,00
2030	86 500 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	950 100,00	0,00	0,00	0,00	4 900 000,00	4 900 000,00	0,00
2031	86 200 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	753 500,00	0,00	0,00	0,00	4 600 000,00	4 600 000,00	0,00
2032	86 690 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	585 000,00	0,00	0,00	0,00	5 090 000,00	5 090 000,00	0,00
2033	87 060 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	435 000,00	0,00	0,00	0,00	5 460 000,00	5 460 000,00	0,00
2034	87 340 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	301 800,00	0,00	0,00	0,00	5 740 000,00	5 740 000,00	0,00
2035	86 860 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	139 800,00	0,00	0,00	0,00	5 260 000,00	5 260 000,00	0,00
2036	87 230 000,00	81 600 000,00	34 980 000,00	0,00	0,00	10 500,00	0,00	0,00	0,00	5 630 000,00	5 630 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-6 882 270,87	0,00	9 212 270,87	5 700 000,00	3 370 000,00	0,00	0,00	3 512 270,87	3 512 270,87
2026	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 030 000,00	3 030 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	3 360 000,00	3 360 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 870 000,00	2 870 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 220 000,00	2 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 330 000,00	2 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 330 000,00	2 330 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 030 000,00	3 030 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	3 360 000,00	3 360 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 870 000,00	2 870 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 220 000,00	2 220 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 330 000,00	2 330 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 010 000,00	0,00	1 637 083,20	5 149 354,07
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	28 010 000,00	0,00	4 900 000,00	4 900 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	25 010 000,00	0,00	7 500 000,00	7 500 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	22 010 000,00	0,00	7 650 000,00	7 650 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	19 010 000,00	0,00	7 650 000,00	7 650 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	15 980 000,00	0,00	7 930 000,00	7 930 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	12 620 000,00	0,00	7 960 000,00	7 960 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	9 750 000,00	0,00	7 960 000,00	7 960 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	7 250 000,00	0,00	7 960 000,00	7 960 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 030 000,00	0,00	7 960 000,00	7 960 000,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	2 330 000,00	0,00	7 960 000,00	7 960 000,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	7 960 000,00	7 960 000,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	6,28%	5,26%	x	13,98%	13,97%	TAK	TAK
2026	7,02%	9,72%	x	11,62%	11,76%	TAK	TAK
2027	6,47%	12,64%	x	10,24%	10,37%	TAK	TAK
2028	6,13%	12,44%	x	10,06%	10,20%	TAK	TAK
2029	5,59%	11,89%	x	8,50%	8,63%	TAK	TAK
2030	5,38%	12,01%	x	7,98%	8,11%	TAK	TAK
2031	5,56%	11,78%	x	8,31%	8,44%	TAK	TAK
2032	4,67%	11,55%	x	10,82%	10,82%	TAK	TAK
2033	3,97%	11,35%	x	11,72%	11,72%	TAK	TAK
2034	3,41%	11,17%	x	11,95%	11,95%	TAK	TAK
2035	3,84%	10,95%	x	11,74%	11,74%	TAK	TAK
2036	3,16%	10,78%	x	11,53%	11,53%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2025	243 548,00	243 548,00	243 548,00	962 919,42	962 919,42	813 319,82	258 947,00	258 947,00	229 148,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 400,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 400,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	450 000,00	450 000,00	400 000,00	23 850 315,24	754 048,00	23 096 267,24	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	442 165,00	290 000,00	290 000,00	1 766 565,00	514 400,00	1 252 165,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	714 400,00	514 400,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2025	2 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	2 860 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	2 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wylczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wylczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XII/.../24
z dnia 2024-12-17

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				29 660 123,75	23 850 315,24	1 766 565,00	714 400,00	500 000,00	22 082 196,75
1.a	- wydatki bieżące				2 585 598,00	754 048,00	514 400,00	514 400,00	500 000,00	2 585 598,00
1.b	- wydatki majątkowe				27 074 525,75	23 096 267,24	1 252 165,00	200 000,00	0,00	19 496 598,75
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				1 476 618,00	693 548,00	456 565,00	14 400,00	0,00	1 476 618,00
1.1.1	- wydatki bieżące				565 098,00	243 548,00	14 400,00	14 400,00	0,00	565 098,00
1.1.1.1	Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 dla Gminy Miejskiej Ciechonek" -	URZĄD MIEJSKI	2023	2027	57 600,00	14 400,00	14 400,00	14 400,00	0,00	57 600,00
1.1.1.2	Nauka poTęźnie -	URZĄD MIEJSKI	2024	2025	507 498,00	229 148,00	0,00	0,00	0,00	507 498,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				911 520,00	450 000,00	442 165,00	0,00	0,00	911 520,00
1.1.2.1	Cyberbezpieczny Samorząd - EFRR -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	911 520,00	450 000,00	442 165,00	0,00	0,00	911 520,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				28 183 505,75	23 156 767,24	1 310 000,00	700 000,00	500 000,00	20 605 578,75
1.3.1	- wydatki bieżące				2 020 500,00	510 500,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	2 020 500,00
1.3.1.1	Dofinansowanie Miejskiej Biblioteki w ramach projektu BLISKO -	URZĄD MIEJSKI	2024	2025	20 500,00	10 500,00	0,00	0,00	0,00	20 500,00
1.3.1.2	Dotacja na prace konserwatorskie i rekonstrukcyjne zabytkowych Tężni w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	2 000 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	2 000 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				26 163 005,75	22 646 267,24	810 000,00	200 000,00	0,00	18 585 078,75
1.3.2.1	Budowa drogi ul. Granicznej na odcinku od ul. Żytniej do ul. Bema (wraz z odnogą boczną i przepustami) -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	2 660 000,00	2 400 000,00	260 000,00	0,00	0,00	2 660 000,00
1.3.2.2	Budowa nawierzchni dróg na działkach zlokalizowanych w trójkącie ulic Mikołaja Kopernika, Generała Józefa Sowińskiego do rowu opaskowego wraz z oświetleniem i kanalizacją sanitarną, oraz ulica Generała Józefa Sowińskiego- przygotowanie projektu -	URZĄD MIEJSKI	2025	2026	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.3	Przebudowa ul. Widok (od ul. Zdrojowej do Przedszkola Samorządowego Nr 1) -	URZĄD MIEJSKI	2025	2026	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.4	Budowa ścieżek rowerowych na terenie Gminy Miejskiej Ciechocinek -	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	300 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	300 000,00
1.3.2.5	Budowa przedszkola przy ul. Wierzbowej - Budowa przedszkola przy ul. Wierzbowej	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	1 100 000,00	1 000 000,00	100 000,00	0,00	0,00	1 100 000,00
1.3.2.6	Budowa nowej oraz modernizacja głównej miejskiej przepompowni ścieków wraz z wyposażeniem w pojazd specjalistyczny WUKO z zapleczem techniczno-garażowym -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	6 287 178,75	5 971 178,75	0,00	0,00	0,00	6 287 178,75

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.7	Budowa i wdrożenie systemu indywidualnej segregacji odpadów komunalnych dla mieszkańców miasta Ciechocinka oraz zakup pojazdów komunalnych do obsługi systemu -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	2 140 000,00	2 140 000,00	0,00	0,00	0,00	2 140 000,00
1.3.2.8	Przebudowa nawierzchni deptaka spacerowego ul. Armii Krajowej wraz z budową kanalizacji sanitarnej i deszczowej oraz doświetleniem przejść dla pieszych przy ul. Mickiewicza -	Urząd Miejski	2020	2026	8 022 150,00	5 887 188,49	0,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.9	Rewitalizacja Parku Zdrojowego - III etap (od kortów tenisowych do ul. Solnej wraz z częścią pozyskanych gruntów od KOWR) -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.10	Rewitalizacja Parku Tężniowego – likwidacja płaskich zbiorników wodnych -	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.11	Przygotowanie nowych inwestycji: oświetlenie ulic -	URZĄD MIEJSKI	2025	2026	400 000,00	300 000,00	100 000,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.12	Dofinansowanie zadania "Budowa boksów magazynowych do segregacji surowców wtórnych wraz z placami manewrowymi oraz budową instalacji antyodorowej" -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	76 500,00	76 500,00	0,00	0,00	0,00	76 500,00
1.3.2.13	Budowa budynku Urzędu Miejskiego w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2023	2027	600 000,00	250 000,00	250 000,00	100 000,00	0,00	600 000,00
1.3.2.14	Modernizacja placu zabaw dla dzieci niepełnosprawnych przy ul. Tężniowej - program dostępna przestrzeń publiczna -	URZĄD MIEJSKI	2024	2025	126 000,00	126 000,00	0,00	0,00	0,00	126 000,00
1.3.2.15	Renowacja Kościoła pw. śś. Apostołów Piotra i Pawła w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2024	2025	1 000 000,00	980 000,00	0,00	0,00	0,00	980 000,00
1.3.2.16	Remont zabytkowej Muszli Koncertowej w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	1 951 177,00	1 915 400,00	0,00	0,00	0,00	1 915 400,00
1.3.2.17	Budowa Centrum Edukacji Przyrodniczo-Historycznej Dziedzictwa Regionu Kujawsko Pomorskiego -	URZĄD MIEJSKI	2024	2028	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2025-2036

Zgodnie z przepisami art. 226-230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej. W myśl art. 230 ust. 1 ustawy projekt prognozy sporządza zarząd jednostki samorządu terytorialnego.

Prognozę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez instytucje finansowe, organy nadzoru, a także mieszkańców gminy i inne zainteresowane podmioty. Wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna, winna umożliwić dokonanie oceny zdolności kredytowej oraz wskazać możliwości inwestycyjne Miasta, w tym informacje umożliwiające skuteczną aplikację o dofinansowanie realizowanych przedsięwzięć ze środków finansowych Unii Europejskiej.

Wieloletnia prognoza finansowa definiuje, z jednej strony możliwości pozyskania dochodów, z drugiej - wskazuje główne obszary wydatkowania środków, pozwala na usystematyzowanie procesu realizacji inwestycji planowanych w kilkuletniej perspektywie, umożliwia długofalowe i racjonalne zaplanowanie wydatków jednostki samorządu terytorialnego. Pozwala także na rozpoczęcie z odpowiednim wyprzedzeniem działań związanych z regulacjami terenowo - prawnymi, uzyskaniem wymaganych prawem decyzji oraz pozyskaniem środków finansowych ze źródeł zewnętrznych.

W trakcie prac związanych z przygotowaniem wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2025-2036 wykorzystane zostały następujące materiały:

- wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2024 r.),
- założenia projektu budżetu państwa na rok 2025,
- analizy własne dotyczące kształtowania się dynamiki dochodów i wydatków budżetowych Gminy Miejskiej Ciechocinek w latach poprzedzających opracowanie WPF,
- zmiany przepisów dotyczących podwyższenia minimalnego wynagrodzenia do kwoty 4.666,00 zł od 01.01.2025 r.,
- uwzględniono także wpływ konfliktu zbrojnego w Ukrainie na możliwości ograniczenia tempa inflacji, w tym wpływ okresowych ograniczeń w obrocie gospodarczym pogarszający kondycję przedsiębiorstw, co przekłada się na wpływy z podatków i opłat oraz udziały jednostki samorządu terytorialnego w podatkach PIT i CIT,
- przewidywane wykonanie roku 2024 oparto na zmianach budżetu na rok 2024 r. wprowadzonych uchwałą Nr VIII/57/2024 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 24.09.2024 r., oraz zarządzenia Nr 186/24 Burmistrza Ciechocinka z dnia 30 września 2024 r. zmieniające uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu miasta Ciechocinka na 2024 rok.
- w Budżecie na 2025 r. i WPF konieczne było również ujęcie zmian harmonogramu realizacji

inwestycji i przesunięcie terminu wpływu dofinansowania zadań, które wprowadzono uchwałami zmieniającymi budżet na 2024 rok: uchwałą Nr IX/61/24 Rady Miejskiej Ciechocinaka z dnia 29.10.2024 r., uchwałą nr X/71/24 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 28.11.2024 r.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wieloletnią prognozę finansową sporządza się na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres ten nie może być jednak krótszy, niż okres na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Miejskiej Ciechocinek przygotowana została na lata 2025-2036, co wynika z faktu, że rok 2036 jest ostatnim rokiem spłaty zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i wykupu obligacji.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej w roku 2025 są zgodne z budżetem na 2025 rok.

I. Zakres wieloletniej WPF.

WPF zgodnie z art. 226 ust. 1 ustawy obejmuje:

- dochody bieżące i wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia,
- dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży mienia oraz wydatki majątkowe budżetu,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu,
- przychody oraz rozchody budżetu, z uwzględnieniem zaciągniętego długu oraz długu planowanego do zaciągnięcia,
- kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego oraz sposób sfinansowania jego spłaty,
- relacje o których mowa w art. 242-244 ustawy,
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

II. Założenia przyjęte do prognozowania dochodów.

Dochody bieżące:

Kwota dochodów bieżących ustalona na 2025 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu na rok 2025 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Dochody bieżące ustalono na podstawie otrzymanych informacji z:

- Ministerstwa Finansów o należnych na 2025 rok dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowym od osób prawnych oraz dochodach z tytułu subwencji ogólnej,
- Kujawsko-Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego w Bydgoszczy w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych

gminom ustawami, własnych zadań bieżących gmin oraz zadań realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej,

- Krajowego Biura Wyborczego Delegatura we Włocławku o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców,
- nowych zasad finansowania jednostek samorządu terytorialnego, które określono w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 1 października 2024 r. (Dz.U. z 2024 r., poz. 1572),
- analizy możliwości zwiększenia dochodów własnych.

Budżet i WPF zakłada wzrost stawek podatku od nieruchomości w 2025 r. średnio o ok. 5,9 % (tj. na poziomie pokrywającym przewidywany wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 r.). Wartościowo wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości wyniesie 3,91 %, w stosunku do osiągniętych dochodów w 2024 r. Dochody z podatku od nieruchomości określono w oparciu o uchwałę Nr IX/63/24 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 29 października 2024 r., w której ustalono wzrost stawek jednostkowych podatku od nieruchomości. W WPF zaplanowano również większe wpływy z opłaty uzdrowskiej pobieranej z uwagi na charakter uzdrowski miasta, stawka opłaty uzdrowskiej została określona uchwałą Nr IX/64/24 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 29 października 2024 r. Pozostałe stawki podatków i opłat lokalnych na początek 2025 r. na moment projektowania budżetu 2025 r. nie są planowane do zmiany.

W zakresie pozostałych dochodów własnych, wpływy ustalono na podstawie ich wykonania w latach 2022-2023 oraz przewidywanego wykonania za 2024 r., z uwzględnieniem skutków ograniczeń w obrocie gospodarczym wynikających głównie z konfliktu zbrojnego w Ukrainie i nadal mających wpływ, na stan gospodarki krajowej, skutków pandemii COVID-19 w latach poprzednich.

Kwoty dochodów ujęte na lata 2025-2036 zostały oszacowane na podstawie ustalonych przez Ministerstwo Finansów wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, uwzględniono jednak wyższy poziom wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2025-2027, skutkujące możliwością wzrostu dochodów z podatków i opłat lokalnych. Założono również, że skutki przewidywanego wzrostu wynagrodzeń przełożą się w latach następnych na wyższe kwoty udziału w podatku PIT zgodnie z nowymi zasadami ustalania dochodów jednostek samorządu terytorialnego.

Cel inflacyjny określony przez NBP na poziomie 102,5 %, będzie trudny do osiągnięcia w perspektywie następnych kilku latach od 2028 do 2032, doświadczenie uczy, że redukcja inflacji jest tym trudniejsza, im bliżej punktu docelowego. Dla uproszczenia wyliczeń w projekcie WPF na lata 2025-2036 założono praktycznie niezmienny poziom dochodów i wydatków bieżących w latach 2029-2036, nieuwzględniający dynamiki wskaźników podanych w wytycznych Ministerstwa Finansów.

Prognozą objęto następujące kategorie dochodów bieżących gminy: udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i prawnych (CIT), pozostałe dochody bieżące, dotacje celowe i środki przeznaczone na cele bieżące.

Udziały w PIT i CIT zgodnie z nowymi zasadami finansowania jednostek samorządu terytorialnego, które obowiązywać będą od 01.01.2025 r., będą liczone jako procent dochodów osiągniętych przez podatników danego podatku z terenu danej jednostki samorządu terytorialnego.

Ma to uniezależnić dochody jednostek samorządu terytorialnego od zmian przepisów podatkowych. Wysokość dochodów z PIT będzie wynosić 7 % dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy, wysokość podatku CIT wyniesie 1,6 % dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze gminy. W 2025 r. planowane dochody ustalono na podstawie danych złożonych w zeznaniach za 2022 rok, waloryzowanych o 37,1% dla PIT i o 29,5 % dla CIT.

Ścisłejsze powiązanie udziałów w PIT od dochodów mieszkańców Ciechocinka, powinno przełożyć się na wyższe wpływy z PIT z uwagi na przewidywaną przez Ministra Finansów dynamikę wzrostu wynagrodzeń. Projekt WPF zakłada również wzrost udziałów w CIT, które w 2025 r. będą niższe o niemal połowę od wpływów przewidywanego wykonania w 2024 r. Skutki pandemii COVID-19 miały zdecydowanie negatywny wpływ na sytuację gospodarczą przedsiębiorstw w uzdrowiskowej Gminie Miejskiej Ciechocinek. Dużo niższa frekwencja kuracjuszy w latach 2020-2021, niższa także w 2022 r., skutkowałą koniecznością drastycznego ograniczenia działalności przedsiębiorców, ze szczególną presją na niewielkie przedsiębiorstwa, których egzystencja uzależniona była od zamówień zakładów uzdrowiskowych z terenu Ciechocinka.

Nowa ustawa o dochodach jst. wprowadza zamiast dotychczas przyznawanej subwencji ogólnej (w tym subwencji oświatowej) pojęcie potrzeb finansowych jst., które to potrzeby będą podlegać finansowaniu zwiększonymi dochodami z PIT i CIT. Subwencję ogólną otrzyma gmina, której potrzeby finansowe, ustalone na dany rok są wyższe niż kwota kalkulacyjna w wysokości odpowiadającej różnicy między kwotami określonymi w art. 86 nowej ustawy. Potrzeby finansowe ustalane są w kilku kategoriach: potrzeby wyrównawcze, oświatowe, rozwojowe, ekologiczne i uzupełniające. Ustawa wprowadza nowy termin „korekta zamożności”. Kwota dochodów z PIT i CIT jest pomniejszana z tytułu zamożności, jeśli dochody w gminie w przeliczeniu na jednego mieszkańca przekraczają 120% dochodów przeliczeniowej liczby mieszkańców razy wskaźnik „0,5”. W kalkulacjach przedstawionych przez Ministra Finansów w piśmie o prognozowanych dochodach na 2025 r. wykazano, że potrzeby finansowe Gminy Miejskiej Ciechocinek wynoszą ogółem 17.398.736,12 zł. Nie przyznano w związku z tym Gminie subwencji ogólnej, nie dokonano również korekty podatków z tytułu zamożności powyżej 120% średniej dla poszczególnych gmin. Wzrost planowanych dochodów na 2025 r. Gminy, w porównaniu do zasad finansowania obowiązujących do 2024 r., szacowany jest przez Ministerstwo Finansów na 3.706.000,00 zł. W projekcie WPF założono brak dochodów z subwencji w całym okresie prognozowania.

Opracowując prognozę dla pozostałych dochodów bieżących, poza opisanym już planem wzrostu dochodów z podatku od nieruchomości i opłaty uzdrowiskowej, objęto analizą wykonanie dochodów w latach 2023-2024. W roku 2025 zakłada zwiększoną efektywność ściągalności podatków i opłat lokalnych. W latach 2026-2028 wzrost dochodów z podatków i opłat przewidywany jest na poziomie 3-6 % rocznie, zależnie od wskaźnika wzrostu cen. Należy zaznaczyć, że Gmina Miejska Ciechocinek nie stosuje maksymalnych stawek podatku od nieruchomości, w większości sąsiednich gmin, stawki poszczególnych rodzajów podatku od nieruchomości w 2024 r. były wyższe.

Dochody bieżące ogółem, zaplanowane na rok 2025 są wyższe o ok. 6,3 mln zł, w stosunku do planowanego wykonania 2024 roku, głównie dzięki wyższemu poziomowi udziału w podatkach. W 2025 roku kwoty dotacji celowych przyjęto zgodnie z informacjami dysponentów budżetowych, poziom dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące jest niższy o 4,3 mln zł od przewidywanego wykonania 2024 r., (wynika to ustalonych przez Ministra Finansów kwot dotacji na początek 2025 r. oraz nieujmowania, na etapie projektu budżetu 2025 r., środków przekazywanych

na pomoc uchodźcom z Ukrainy, które rozdysponowane będą na etapie realizacji budżetu w 2025 r.).

Dochody majątkowe:

Dochody ze sprzedaży majątku zostały określone na bazie posiadanego zasobu gminnego, planowanego przeznaczenia nieruchomości, możliwości przygotowania do zbycia, oraz cen rynkowych na terenie Miasta. W 2025 roku oprócz dochodów z tytułu sprzedaży składników majątkowych oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności zaplanowano dochody z dofinansowania inwestycji ze źródeł zewnętrznych:

1. Środków z Programu Inwestycji Strategicznych (Polski Ład), łącznie 12.971.178,75 zł:
 - kwoty 5.971.178,75 zł w ramach dofinansowania zadania „Budowa nowej i modernizacja głównej miejskiej przepompowni ścieków wraz z wyposażeniem w pojazd specjalistyczny WUKO z zapleczem techniczno-garażowym”,
 - kwoty 2.000.000,00 zł, dofinansowania zadanie „Budowa i wdrożenie systemu indywidualnej segregacji odpadów komunalnych dla mieszkańców miasta Ciechocinka oraz zakup pojazdów komunalnych do obsługi systemu”,
 - kwoty 5.000.000,00 zł, dofinansowania zadania „Przebudowa nawierzchni deptaka spacerowego ul. Armii Krajowej wraz z budową kanalizacji sanitarnej i deszczowej oraz oświetleniem przejść dla pieszych przy ul. Mickiewicza”.
2. W ramach programu Polski Ład na restaurację zabytków finansowanego z Funduszu COVID-19 zaplanowano dotacje w kwocie 2.171.092,00 zł, na zadania:
 - „Renowacja kościoła pw. śś. Apostołów Piotra i Pawła w Ciechocinku”, zgodnie z aktualnym harmonogramem realizacji 980.000,00 zł,
 - „Remont zabytkowej Muszli Koncertowej w Ciechocinku (promesa Polski Ład)”, w oparciu o uzyskaną promesę 1.191.092,00 zł.
3. Ponadto planuje się uzyskać dofinansowanie ze środków UE w ramach grantu „Cyberbezpieczny Samorząd” w kwocie 290.000,00 zł, na finansowanie zakupu sprzętu informatycznego i oprogramowania zwiększającego poziomu odporności, na ataki z cyberprzestrzeni, sieci informatycznej jednostek organizacyjnych Gminy.
4. Dodatkowo zaplanowano wpływ dofinansowania ze środków UE wynikający z planowanego rozliczenia zadania "Wymiana źródeł ciepław ciepłowni lokalnej Szkoły Podstawowej Nr 3 im. Polskich Olimpijczyków". Przedstawiono rozliczenie zadania Instytucji Zarządzającej, ale z uwagi na trwający proces zatwierdzenia rozliczenia, faktyczny wpływ spodziewany jest w 2025 r.

W roku 2025 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku oraz dotacje na inwestycje na podstawie zawartych umów, promes o dofinansowanie zadań inwestycyjnych oraz listy nieruchomości planowanych do zbycia. W pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży składników majątkowych oraz transzę dotacji inwestycyjnej w ramach realizowanego projektu „Cyberbezpieczny Samorząd”.

III. Założenia przyjęte do prognozowania wydatków.

Prognozy wydatków w WPF dokonano po wydzieleniu grupy wydatków majątkowych,

przewidywanych przedsięwzięć wieloletnich oraz limitów na zadania wykonywane w okresie jednorocznym. Uwzględniono również konieczność wygospodarowania z planowanych dochodów kwot przeznaczonych na rozchody z tytułu spłaty długu Gminy.

Limity w zakresie wydatków bieżących, na okres objęty prognozą, określono biorąc pod uwagę poziom dochodów bieżących wyznaczających możliwości wydatków na zadania o charakterze bieżącym.

Wydatki bieżące:

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych dla prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Ciechocinek, z uwzględnieniem konieczności szukania oszczędności we wszelkich obszarach. Prognozę wydatków na 2025 r. przyjęto mając na względzie, że założenia Ministerstwa Finansów w zakresie kształtowania się poziomu inflacji, są tylko wytycznymi, a niepewna sytuacja ekonomiczna wszelkich podmiotów gospodarczych determinuje daleko idącą ostrożność w realizacji wydatków, ograniczając je do niezbędnego i akceptowalnego poziomu.

Kwota wydatków bieżących ustalona na 2025 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi na rok 2025 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej i jest mniejsza o 0,99 % od planu wydatków na koniec 2024 r. Zgodnie z zasadami projektowania budżetu na dany rok, zwiększone w trakcie realizacji budżetu dotacje, na zadania własne i zlecone, wpłyną na wzrost wydatków bieżących. W kolejnych latach prognozy tj. latach 2026-2028 przyjęto wskaźnik wzrostu wydatków bieżących w wysokości 102,45% dla 2026 roku, 100,12% dla roku 2027, 100,75% dla 2028 roku i brak wzrostu wydatków bieżących w latach 2030-2036.

W wydatkach bieżących wyodrębniono:

- wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń,
- przedsięwzięcia z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych,
- pozostałe wydatki niezbędne do realizacji zadań własnych gminy.

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych oraz założono wzrost tych wydatków na skutek zwiększenia się poziomu minimalnego wynagrodzenia do kwoty 4.666,00 zł. W 2025 r. zakłada się wzrost wynagrodzeń do 5 % dla wynagrodzeń wyższych od minimalnego. Warunkiem zakładanego wzrostu wynagrodzeń pracowników w 2025 r., jest korzystny efekt realizacji dochodów budżetowych na koniec 2024 r., potwierdzający osiągnięcie planowanych dochodów w następnym roku.

Zakłada się, że realny wzrost wydatków bieżących jest uzależniony i możliwy po ustabilizowaniu sytuacji gospodarczej (wzrostu cen energii i materiałów) i przeanalizowaniu możliwości finansowych. W obecnej sytuacji konieczne jest ograniczenie realizacji zadań bieżących do poziomu zapewniającego sprawne funkcjonowanie Miasta. Wzrost wynagrodzeń w następnych latach jest możliwy w sytuacji poprawy relacji dochodów bieżących do wydatków bieżących, niewielki wzrost wynagrodzeń w latach 2026-2029.

Prognozuje się niższą dynamikę wzrostu wydatków bieżących niż dochodów bieżących w całym okresie obowiązywania WPF. Bez szukania oszczędności w realizacji zadań bieżących, w tym ograniczenia kosztów funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Ciechocinek,

wypracowanie środków na finansowanie nowych inwestycji nie będzie możliwe.

Wydatki na obsługę długu:

Wydatki na obsługę długu w 2025 r. wzrosną, w stosunku do 2024 r., wzrost kwoty zadłużenia do 31.010.000,00 zł implikuje wyższe koszty obsługi wynikające z oprocentowania odsetek od zadłużenia.

Plan na 2025 r. zakłada wykorzystanie oferty bankowej na niskooprocentowane pożyczki na przedsięwzięcia proekologiczne. Pozwoli to częściowo na zmniejszenie kosztów odsetek od planowanych do zaciągnięcia pożyczek/kredytów.

W planie za III kwartały 2024 r. oraz przewidywanym wykonaniu 2024 r. odnotowano wyższe wydatki bieżące niż dochody bieżące, to oznaka słabej kondycji budżetu wynikająca z szybkiego wzrostu cen materiałów i usług. Ujemna *Nadwyżka operacyjna (No) = Dochody bieżące (Db) – Wydatki bieżące (Wb)* w przewidywanym wykonaniu budżetu 2024 r. ma szansę być zniwelowana dzięki niewydatkowaniu wszystkich pozycji budżetu na poziomie 100% oraz dodatkowym środkiem, które zgodnie z zapowiedziami Ministra Finansów planowane są do przyznania w listopadzie 2024 r. Wyliczenia przedstawione przez MF wskazują na kwotę 2.000.000,00 zł, zwiększonych udziałów w PIT i rezerwy subwencji ogólnej. Uchwałą nr X/71/24 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 28.11.2024 r. przyjęto powyższe kwoty zwiększające dochody.

Uwzględniając zmiany budżetu na 2024 rok przeprowadzone do 30.11.2024 r., w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r. ustalonego w WPF na 30.09.2024 r.:

- dochody budżetu wzrosły o 3.091.166,04 zł,
- wydatki wzrosły o 2.509.194,35 zł,
- deficyt zmniejszył się 581.971,69 zł,

Dzięki wprowadzonym zmianom w budżecie na 2024 r. przychody budżetu z tytułu zaangażowania wolnych środków (art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp) na deficyt budżetu 2024 r. zmniejszyły się o 581.971,69 zł. Niewykorzystane wolne środki będą mogły być wykorzystane w 2025 r. na dodatkowe wydatki budżetu, lub na zmniejszenie długu na koniec 2025 r.

W roku 2025 r., dzięki zmianie zasad finansowania samorządów planowana jest nadwyżka operacyjna (bieżąca) w kwocie 1.637.083,20 zł.

Poziom nadwyżki operacyjnej stanowi jeden z najistotniejszych wskaźników sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Informuje, czy jest ona w stanie pokryć wydatki bieżące dochodami bieżącymi. Jeśli wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących (deficyt operacyjny) oznacza to, iż wydatki te realizowane są na poziomie przekraczającym własne możliwości finansowe (wyznaczone poziomem dochodów budżetowych). Dodatnia wartość wyniku bieżącego wskazuje na potencjalne zdolności i możliwości jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań oraz do finansowania wydatków o charakterze inwestycyjnym. Informuje również, czy i w jakim stopniu w stosunku do osiągniętych dochodów JST jest zdolna zaciągnąć nowe zobowiązania.

Im wyższy poziom wskaźnika tym większe są możliwości inwestycyjne, lub przy innej polityce wydatkowej – możliwość zwiększenia wydatków bieżących. Ujemna wartość wskaźnika wskazuje, że jednostka samorządu terytorialnego nie wypracowuje nadwyżki operacyjnej, tj. dochody bieżące nie wystarczają na pokrycie wydatków bieżących.

Równoważenie budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących:

Zgodnie z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący nie może uchwalić

budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, spłaty pożyczek i niewykorzystane środki związane z przedsięwzięciami finansowanymi z UE, art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8.

Istotność nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi podkreśla także formuła liczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w której możliwość spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do dochodów bieżących (pomniejszonych o dotacje bieżące i środki przeznaczone na cele bieżące) jest podstawą wyliczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia dla danego roku.

Bużet i WPF na 2025 r., w którym występuje nadwyżka bieżąca na poziomie 3,0 % dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje, świadczy o możliwości finansowania obsługi zadłużenia w 2025 r. Bilansowanie wydatków bieżących dochodami bieżącymi planowane jest w całym okresie prognozy 2025-2036. Przyjęta strategia ograniczania dynamiki wzrostu wydatków bieżących przekłada się na wzrost relacji, o którym mowa w art. 242 uofp. Do tego celu potrzebne jest oprócz wdrożenia działań oszczędnościowych, sprawne pozyskiwanie źródeł zewnętrznego na finansowanie zadań.

Wydatki majątkowe:

W ramach wydatków majątkowych zaplanowano przede wszystkim te zadania, których realizacja jest kontynuowana w ramach zawartych umów. Poza zadaniami kontynuowanymi w projekcie uwzględniono najważniejsze zadania niezbędne do realizacji w 2025 r., które otrzymały promesę dofinansowania lub uzyskanie dofinansowania zadań jest wysoce prawdopodobne. W budżecie i przedsięwzięciach WPF umieszczono również pulę zadań dotyczących przygotowania dokumentacji projektowej, w oparciu o przygotowaną dokumentację planowane jest składanie wniosków o dofinansowanie realizacji inwestycji w ramach ogłaszanych konkursów. Akceptacja wniosków przez instytucje zarządzające przyznawaniem środków pozwoli, na aktualizację łącznych nakładów finansowych przedsięwzięć i realizację zadania. W sytuacji braku pozytywnego rozpatrzenia wniosku, konieczne będzie wydłużenie procesu jego realizacji i ponowne aplikowanie o środki ze źródeł zewnętrznych.

Od kilku lat kondycja finansowa większości jednostek samorządu terytorialnego jest na tyle słaba, że finansowanie zadań inwestycyjnych z nadwyżki operacyjnej jest symboliczne, pozwala zapewnić niewielkie środki na wkład własny w realizację projektów dofinansowanych środkami zewnętrznymi.

Środki na wydatki majątkowe zaplanowano do 2036 roku z uwzględnieniem planowanych przedsięwzięć w latach 2025-2028. Na wydatki majątkowe w latach 2026-2036 zaplanowano środki pozostałe po sfinansowaniu wydatków bieżących oraz wydatków związanych z obsługą długu. Środki te w większości stanowią będą wkład własny Gminy na realizację projektów współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych, realizacja budżetów w kolejnych latach pozwoli pozyskać dofinansowanie zewnętrzne inwestycji, dzięki czemu możliwości inwestycyjne w kolejnych latach wzrosną. Bez dofinansowania inwestycji ze środków zewnętrznych możliwości rozwoju Miasta są ograniczone, dlatego też intensyfikowane są starania by przygotować wcześniej dokumentację budowlano-kosztorysową, która umożliwi wnioskowanie o nowe środki, w momencie ogłoszenia naboru wniosków.

Wynik budżetu:

Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica pomiędzy dochodami, a wydatkami budżetu stanowi wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetowa, ujemna - to deficyt budżetu.

W budżecie na 2025 rok, ustalono deficyt budżetu w kwocie 6.882.270,87 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- 1) kredytów i pożyczek w kwocie 3.370.000,00 zł,
- 2) wolnych środków z lat poprzednich,
o których mowa w art. 217 ustp.2 pkt 6 uofp. 3.512.270,87 zł.

W latach 2026-2036 zaplanowano nadwyżkę budżetu, zakładając, niski poziom wydatków majątkowych. Kluczem do wzrostu wydatków majątkowych w latach 2026-2036 jest możliwość pozyskania dofinansowania ze źródeł zewnętrznych na poszczególne projekty inwestycyjne.

Przychody budżetu:

Przychody budżetu w 2025 roku stanowią:

- kredyty i pożyczki w kwocie 3.370.000,00 zł,
- emisja obligacji na kwotę 2.330.000,00 zł,
- wolne środki z lat poprzednich 3.512.270,87 zł.

W latach 2026-2036 na etapie ustalania prognozy finansowej na 2025 r., nie zakłada uzyskiwania przychodów z tytułu dodatkowego zaciągnięcia zobowiązań.

Rozchody budżetu:

Rozchody w 2025 r. przeznaczone będą na spłatę wcześniejszych zobowiązań, tj. wykup obligacji emitowanych w latach 2019 i II transzy obligacji z 2022 r.

Łącznie rozchody w 2025 r. przeznaczone na wykup obligacji wyniosą 2.330.000,00 zł.

W kolejnych latach objętych prognozą w rozchodach budżetu ujęto spłatę kredytów/pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2025 r., oraz wykup obligacji zaciągniętych w latach poprzednich.

Harmonogram wykupu obligacji przedstawia poniższa tabela:

Rok wykupu	Kwota do wykupu	Wykup dotyczy emisji:						
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2025	2.330.000	1.100.000			1.230.000			
2026	2.500.000	1.100.000	1.400.000					
2027	2.500.000	1.100.000	1.400.000					
2028	2.500.000	1.100.000	1.400.000					
2029	2.500.000	1.100.000	1.400.000					
2030	2.530.000	1.600.000	930.000					
2031	2.860.000			1.360.000	1.500.000			
2032	2.500.000			2.000.000	500.000			
2033	2.500.000			2.000.000	500.000			
2034	2.220.000					2.220.000		
2035	2.700.000						2.700.000	
2036	2.330.000							2.330.000

RAZEM	29.970.000	7.100.000	6.530.000	5.360.000	5.230.000	2.220.000	2.700.000	2.330.000
--------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Wielkość zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów/pożyczek szacowana jest na kwotę 3.370.000,00 zł i zależna będzie od realnych potrzeb budżetu. Po obliczeniu wykonania budżetu za 2024 r., przewiduje się uzyskanie oszczędności, które zwiększą pulę wolnych środków pozwalających ograniczyć kwotę zadłużenia z tytułu pożyczek lub kredytów.

Potencjalny harmonogram spłaty zadłużenie kredytów/pożyczek w kwocie 3.370.000,00 zł, przyjęty w projekcie WPF, zakłada rozłożenie spłaty na 7 rat, z czego: 6 rat płatnych w latach 2026-2031 po 500.000,00 zł, ostatnia rata płatna w 2032 r. w kwocie 370.000,00 zł.

IV. Prognoza długu.

Pozycje WPF dotyczące prognozy długu opracowano na podstawie planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w 2025 r. na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniejszych zobowiązań. Kwota długu w kolejnych latach prognozy, przedstawiona w poz. 6 WPF wynika z sumy wielkości zadłużenia na koniec roku poprzedzającego dany rok budżetowy i zaciągniętych zobowiązań zwrotnych w danym roku budżetowym pomniejszonej o przypadające na dany rok spłaty rat kapitałowych.

(dług z poprzedniego roku + zaciągnięty dług w danym roku - spłata długu w danym roku)

Określono prognozowane spłaty zobowiązań w poszczególnych latach do końca ich całkowitej spłaty tj. do 2036 roku.

Planowany dług Miasta na koniec 2025 roku wyniesie 31.010.000,00 zł, co stanowi 31,90 % planowanych dochodów budżetowych. W latach 2026-2036 nie planuje się przychodów zwiększających dług, wysiłek finansowy Miasta według prognozy skoncentrowany będzie na szybkiej spłacie zobowiązań, dzięki uzyskanej nadwyżce dochodów budżetowych nad wydatkami.

Faktyczne zadłużenie może być mniejsze z uwagi na plany uzyskania dodatkowego finansowania w ramach finansowania projektów ze środków UE na lata 2021-2027, spodziewanych oszczędności w wykonaniu budżetu w 2024 r., uzyskania dodatkowego dofinansowania z innych źródeł zewnętrznych, oczekiwanych oszczędności w realizacji wydatków bieżących i majątkowych w 2025 r.

Uwzględniając zmiany budżetu na 2024 rok przeprowadzone do 30.11.2024 r., w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r. ustalonego w WPF na 30.09.2024 r., deficyt zmniejszył się 581.971,69 zł, o taką samą kwotę zmniejszyło się też zaangażowanie wolnych środków z lat wcześniejszych. Dzięki temu pula niewykorzystanych wolnych środków wyliczonych na koniec 2023 r., po zaangażowaniu ustalonym w budżecie na 2024 r. i 2025 r., wyniesie 1.376.392,52 zł.

Przewiduje się także uzyskanie oszczędności w wykonaniu wydatków na koniec 2024 r., co wpłynie na mniejszy deficyt i pozwoli wygospodarować dodatkowe wolne środki, do rozdysponowania w następnych latach. Niewykorzystane wolne środki będą mogły być wykorzystane w 2025 r. na dodatkowe wydatki budżetu, lub na zmniejszenie długu na koniec 2025 r.

W roku 2025 r., dzięki zmianie zasad finansowania samorządów planowana jest nadwyżka operacyjna (bieżąca) w kwocie 1.637.083,20 zł.

V. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Od 2014 roku w polskim systemie finansów publicznych funkcjonuje indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Relacja ta stanowi istotny czynnik mający wpływ na proces planowania budżetowego jednostek samorządu terytorialnego. Planowanie budżetowe w jednostkach samorządu terytorialnego jest procesem mającym charakter ciągły. Związany jest on nierozłącznie z tworzeniem budżetu oraz uchwały budżetowej na dany rok budżetowy, jednakże nie kończy się z chwilą złożenia projektu tego dokumentu i uchwaleniem przez organ stanowiący. Proces planowania budżetowego trwa przez cały rok budżetowy i przejawia się w ciągłych modyfikacjach planu dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów dokonywanych poprzez stosowne akty prawne, tj. zarządzenia organu wykonawczego i uchwały organu stanowiącego. Kluczowym czynnikiem mającym bezpośredni wpływ na ww. proces jest indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia, a w szczególności jego maksymalny dopuszczalny poziom wskazujący wartości graniczne, których jednostki samorządu terytorialnego nie mogą przekroczyć.

Ustawa z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r., poz. 1927) wprowadziła dodatkowe regulacje dotyczące wyboru okresu stosowanego do wyliczenia relacji w latach 2022 do 2025, zgodnie z art. 7 ww. ustawy okres ten może dotyczyć ostatnich trzech lub siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku albo 7 lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku pomniejszonych o wydatki bieżące w stosunku do dochodów bieżących. Burmistrz Ciechocinka zarządzeniem Nr 148/21 z dnia 30 listopada 2021 r. ustalił 7-letni okres wyliczania relacji o której mowa w art. 243 ust. 1 uofp.

Ustawa z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r, poz. 1964) w art. 7 wprowadziła kolejne zmiany wprowadzając zapis o braku konieczności spełnienia relacji z art. 243 pod warunkiem, że łączna kwota długu na koniec danego roku w latach 2023-2025 nie przekroczy 100% planowanych dochodów pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze, powiększonych o przychody z art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Gmina Miejska Ciechocinek spełnia wymogi wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych w każdym roku Wieloletniej Prognozy Finansowej począwszy od 2025 roku, w perspektywie do 2036 roku.

Elementem projektu uchwały w sprawie WPF jest wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2025-2028. Dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę i cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynację wykonania przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań zgodnie z art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

VI. Wykaz przedsięwzięć.

Gmina Miejska Ciechocinek będzie realizować w 2025 r. w ramach wydatków bieżących 4 przedsięwzięcia, z tego: 2 przedsięwzięcia są dofinansowane ze środków UE, 1 ze źródeł budżetu państwa. Nie planuje się przedsięwzięć, które dotyczą umów partnerstwa publiczno- prawnego:

1. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 dla gminy Miejskiej Ciechocinek” w latach 2023-2027.

Finansowanie, zrealizowanego w latach poprzednich, projektu zwiększającego możliwości

wymiany danych w systemach informatycznych jst. Województwa Kujawsko-Pomorskiego.

2. „Nauka poTężnie” w latach 2024-2025.

Zwiększenie możliwości dydaktycznych przedszkoli samorządowych realizowane w latach 2024-2025. Całkowity koszt projektu 507.498,00 zł, wkład własny Gminy 51.045,00 zł, w tym wkład finansowy 28.645,00 zł.

3. „Dofinansowanie Miejskiej Biblioteki w ramach projektu BLISKO” ze środków budżetu państwa w latach 2024-2025. Całkowity koszt 20.500,00 zł, w 2025 r. 10.500,00 zł.

4. "Dotacja na prace konserwatorskie i rekonstrukcyjne zabytkowych Tężni w Ciechocinku".

Planowane w latach 2025-2028 dofinansowanie prac związanych z pracami konserwatorskimi i rekonstrukcyjnymi obszaru uzdrowskiego wokół Tężni w Ciechocinku zwiększającymi atrakcyjność turystyczną i uzdrowską głównej atrakcji Ciechocinka. Całkowity koszt planowanego przedsięwzięcia 2.000.000,00 zł, podzielony na 4 roczne dotacje po 500.000,00 zł.

W ramach wydatków majątkowych realizowane będzie 18 przedsięwzięć, 1 przedsięwzięcie, które uzyskało finansowania ze środków UE, 17 które planuje się finansować z innych źródeł, lub środków własnych, nie planuje się realizacji przedsięwzięć w ramach umów partnerstwa publiczno-prywatnego.

Przedsięwzięcie dofinansowane środkami z UE:

„Cyberbezpieczny Samorząd” realizacja w latach 2024-2026 ze środków EFRR.

Całkowity koszt projektu 911.520,00 zł. Przedsięwzięcie ma zwiększyć odporność sieci informatycznej Gminy na zagrożenia z cyberprzestrzeni.

Przedsięwzięcia dofinansowane z innych źródeł, planowane do uzyskania dofinansowania lub finansowane ze środków własnych:

1. „Budowa drogi ul. Granicznej na odcinku od ul. Żytniej do ul. Bema wraz z odnogą boczną oraz remontem przepustów” w latach 2024-2026, łącznie 2.660.000,00 zł, w 2025 r. 2.400.000,00 zł.

Budowa realizowana w oparciu o dokumentację projektową sporządzoną w 2024 r.

2. „Budowa nawierzchni dróg na działkach zlokalizowanych w trójkącie ulic Mikołaja Kopernika, Generała Józefa Sowińskiego do rowu opaskowego wraz z oświetleniem i kanalizacją sanitarną, oraz ulica Generała Józefa Sowińskiego- przygotowanie projektu” w latach 2025-2026.

W 2025 r. kwota 150.000,00 przeznaczona na przygotowanie dokumentacji projektowej.

3. „Przebudowa ul. Widok (od ul. Zdrojowej do Przedszkola Samorządowego Nr 1)” w latach 2024-2025, łącznie 100.000,00 zł w 2025 r.

Przygotowanie projektu do uzyskania ZRID.

4. „Budowa ścieżek rowerowych na terenie Gminy Miejskiej Ciechocinek” w latach 2024-2027, łącznie 300.000,00 zł, w 2025 r. 100.000,00 zł.

Przygotowanie dokumentacji projektowej pozwalającej uzyskać dofinansowanie w ramach Miejskiego Obszaru Funkcjonalnego Torunia.

5. „Budowa przedszkola przy ul. Wierzbowej” w latach 2024-2026.

Łącznie 1.1000.000,00 zł, w 2025 r. 1.000.000,00 zł.

Przygotowanie dokumentacji projektowej pozwalającej uzyskać dofinansowanie.

6. „Budowa nowej oraz modernizacja głównej miejskiej przepompowni ścieków wraz z wyposażeniem w pojazd specjalistyczny WUKO z zapleczem techniczno-garażowym” w latach 2024-2026, łącznie 6.287.178,75 zł, w 2025 r. 5.971.178,75 zł.
Projekt dofinansowany w ramach programu Polski Ład.
7. „Budowa i wdrożenie systemu indywidualnej segregacji odpadów komunalnych dla mieszkańców miasta Ciechocinka oraz zakup pojazdów komunalnych do obsługi systemu” w latach 2024-2026, łącznie 2.1400.000 zł, w 2025 r. 2.140.000,00 zł.
Zadanie dofinansowane w ramach programu Polski Ład.
8. „Przebudowa nawierzchni deptaka spacerowego ul. Armii Krajowej wraz z budową kanalizacji sanitarnej i deszczowej oraz doświetleniem przejść dla pieszych przy ul. Mickiewicza” w latach 2020-2026, łącznie 8.022.150,00 zł, w 2025 r. 5.500.000,00 zł.
Zadanie dofinansowane w ramach programu Polski Ład.
9. „Rewitalizacja Parku Zdrojowego III etap (od kortów tenisowych do ul. Solnej) poprawa atrakcyjności terenów zielonych - poprawa atrakcyjności terenów zielonych” w latach 2024-2026, łącznie 1.000.000,00 zł, w 2025 r. 1.000.000,00 zł.
Przygotowanie dokumentacji projektowej umożliwiającej ubieganie się o środki zewnętrzne IIT.
10. „Rewitalizacja Parku Tężniowego – likwidacja płaskich zbiorników wodnych” w latach 2024-2027, łącznie 150.000,00 zł, w 2025 r. 150.000,00 zł.
Przygotowanie dokumentacji projektowej umożliwiającej ubieganie się o środki zewnętrzne IIT.
11. „Przygotowanie nowych inwestycji: oświetlenie ulic” w latach 2025-2026, łącznie 400.000,00 zł, w 2025 r. 300.000,00 zł.
Przygotowanie projektów oświetlenia kolejnych ulic.
12. „Dofinansowanie zadania "Budowa boksów magazynowych do segregacji surowców wtórnych wraz z placami manewrowymi oraz budową instalacji antyodorowej” w latach 2024-2026, w 2025 r. 276.500,00 zł.
Zapewnienie wkładu własnego w ubieganiu się o dofinansowanie Związku Gmin Ziemi Kujawskiej.
13. „Budowa budynku Urzędu Miejskiego w Ciechocinku” w latach 2023-2027, łącznie 600.000,00 zł, w 2025 r. 250.000,00 zł.
Środki zaplanowane na przygotowanie dokumentacji projektowej.
14. „Modernizacja placu zabaw dla dzieci niepełnosprawnych przy ul. Tężniowej - program dostępna przestrzeń publiczna” w latach 2024-2025, łącznie 126.000,00 zł, w 2025 r. 126.000,00 zł.
Wkład własny w ramach realizacji zadania z dofinansowaniem PFRON, w ramach istniejącego pozwolenia na budowę.
15. „Renowacja Kościoła pw. śś. Apostołów Piotra i Pawła w Ciechocinka” w latach 2024-2025, łącznie 1.000.000,00 zł, w 2025 r. 980.000,00 zł.
Zadanie dofinansowane z programu Polski Ład.
16. „Remont zabytkowej Muszli Koncertowej w Ciechocinku” w latach 2024-2026, łącznie 1.951.177.000,00 zł, w 2025 r. 1.915.400,00 zł.
Zadanie dofinansowane z programu Polski Ład.
17. „Budowa Centrum Edukacji Przyrodniczo-Historycznej Dziedzictwa Regionu Kujawsko Pomorskiego” w latach 2024-2028. Łącznie 100.000,00 zł, w 2025 r. 100.000,00 zł.
Realizacja przedsięwzięcia uzależniona jest planowanego do przygotowania Studium Wykonalności zadania. Jeżeli Studium Wykonalności pozytywnie oceni założenia realizacji

zadania, możliwe będzie procedowanie zgody Rady Miejskiej Ciechocinka na przygotowanie projektu budowlanego, który jest niezbędny do aplikowania o dofinansowanie zadania w ramach Strategii Innego Instrumentu Terytorialnego - Kujawsko-Pomorskie Uzdrawiska (w skrócie IIT).

Szczegóły realizacji przedsięwzięć zawarto w opisie wydatków budżetu na rok 2025.