

AUTOPOPRAWKA
ZARZĄDZENIA NR 210/2025 BURMISTRZA CIECHOCINKA
z dnia 22 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA NR XXIV/.../25
RADY MIEJSKIEJ CIECHOCINKA
z dnia 22 grudnia 2025 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2026-2038.

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r., poz. 1483) uchwala się, co następuje:

- § 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2026-2038 zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.
2. Uchwala się „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich na lata 2026-2031” 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 XII/80/24 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2036 Gminy Miejskiej Ciechocinek.
- § 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 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 projektu Uchwały

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:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
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
Wykonanie 2025	100 558 408,28	88 758 645,89	34 047 228,82	543 024,78	1 323 576,00	21 020 840,84	31 823 975,45	9 100 000,00	11 799 762,39	480 505,50	11 291 256,89
2026	96 616 551,97	90 623 084,40	37 899 730,00	1 445 912,00	1 446 218,00	15 325 407,40	34 505 817,00	9 800 000,00	5 993 467,57	227 500,00	5 699 967,57
2027	98 658 961,40	95 658 961,40	39 699 730,00	1 645 912,00	1 586 218,00	16 125 407,40	36 601 694,00	10 300 000,00	3 000 000,00	200 000,00	2 800 000,00
2028	98 828 729,83	98 528 729,83	40 890 721,90	1 695 289,36	1 633 804,54	16 609 169,21	37 699 744,82	10 609 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00
2029	101 734 591,72	101 484 591,72	42 117 443,56	1 746 148,04	1 682 818,68	17 107 444,28	38 830 737,16	10 927 270,00	250 000,00	250 000,00	0,00
2030	104 779 129,48	104 529 129,48	43 380 966,86	1 798 532,48	1 733 303,24	17 620 667,61	39 995 659,28	11 255 088,10	250 000,00	250 000,00	0,00
2031	106 819 712,07	106 619 712,07	44 248 586,20	1 834 503,13	1 767 969,30	17 973 080,97	40 795 572,47	11 480 189,86	200 000,00	200 000,00	0,00
2032	107 120 511,76	106 920 511,76	44 292 834,79	1 852 848,16	1 785 648,99	18 152 811,78	40 836 368,04	11 594 991,76	200 000,00	200 000,00	0,00
2033	106 921 580,96	106 921 580,96	44 293 277,72	1 852 866,69	1 785 666,85	18 152 993,30	40 836 776,40	11 595 107,71	0,00	0,00	0,00
2034	106 922 650,18	106 922 650,18	44 293 720,65	1 852 885,22	1 785 684,71	18 153 174,83	40 837 184,77	11 595 223,66	0,00	0,00	0,00
2035	106 922 650,18	106 922 650,18	44 293 720,65	1 852 885,22	1 785 684,71	18 153 174,83	40 837 184,77	11 595 223,66	0,00	0,00	0,00
2036	106 922 650,18	106 922 650,18	44 293 720,65	1 852 885,22	1 785 684,71	18 153 174,83	40 837 184,77	11 595 223,66	0,00	0,00	0,00
2037	106 922 650,18	106 922 650,18	44 293 720,65	1 852 885,22	1 785 684,71	18 153 174,83	40 837 184,77	11 595 223,66	0,00	0,00	0,00
2038	106 922 650,18	106 922 650,18	44 293 720,65	1 852 885,22	1 785 684,71	18 153 174,83	40 837 184,77	11 595 223,66	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:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					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			
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
Wykonanie 2025	107 538 806,92	89 965 171,70	35 508 042,39	0,00	0,00	1 850 000,00	0,00	0,00	0,00	17 573 635,22	17 573 635,22	1 050 000,00
2026	110 458 055,79	88 022 090,36	38 261 483,20	0,00	0,00	1 860 000,00	0,00	0,00	0,00	22 435 965,43	22 135 965,43	52 000,00
2027	96 028 961,40	91 858 805,24	39 761 483,20	0,00	0,00	1 941 600,00	0,00	0,00	0,00	4 170 156,16	4 170 156,16	60 000,00
2028	95 698 729,83	93 695 937,11	40 556 712,86	0,00	0,00	1 747 600,00	0,00	0,00	0,00	2 002 792,72	1 946 800,00	50 000,00
2029	98 604 591,72	96 047 168,28	41 570 630,69	0,00	0,00	1 602 500,00	0,00	0,00	0,00	2 557 423,44	2 500 000,00	50 000,00
2030	101 619 129,48	97 968 493,92	42 402 043,30	0,00	0,00	1 357 650,00	0,00	0,00	0,00	3 650 635,56	3 000 000,00	0,00
2031	103 329 712,07	100 069 903,80	43 250 084,17	0,00	0,00	1 140 250,00	0,00	0,00	0,00	3 259 808,27	3 000 000,00	0,00
2032	103 990 511,76	101 071 265,59	43 682 585,01	0,00	0,00	946 250,00	0,00	0,00	0,00	2 919 246,17	2 500 000,00	0,00
2033	104 421 580,96	101 576 621,92	43 900 997,93	0,00	0,00	783 750,00	0,00	0,00	0,00	2 844 959,04	2 500 000,00	0,00
2034	104 702 650,18	101 586 779,58	43 905 388,03	0,00	0,00	639 450,00	0,00	0,00	0,00	3 115 870,60	2 500 000,00	0,00
2035	103 222 650,18	101 587 030,22	43 905 388,03	0,00	0,00	463 950,00	0,00	0,00	0,00	1 635 619,96	1 500 000,00	0,00
2036	103 592 650,18	101 587 030,22	43 905 388,03	0,00	0,00	312 500,00	0,00	0,00	0,00	2 005 619,96	1 500 000,00	0,00
2037	103 422 650,18	101 587 030,22	43 905 388,03	0,00	0,00	159 750,00	0,00	0,00	0,00	1 835 619,96	1 750 000,00	0,00
2038	106 922 650,18	101 587 030,22	43 905 388,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 335 619,96	5 335 619,96	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: 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
Wykonanie 2025	-6 980 398,64	0,00	9 310 398,64	2 330 000,00	0,00	2 258 669,60	2 258 669,60	4 721 729,04	4 721 729,04
2026	-13 841 503,82	0,00	16 341 503,82	9 280 000,00	6 780 000,00	847 714,11	847 714,11	6 213 789,71	6 213 789,71
2027	2 630 000,00	2 630 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00
2028	3 130 000,00	3 130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 130 000,00	3 130 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 160 000,00	3 160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	3 490 000,00	3 490 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	3 130 000,00	3 130 000,00	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	3 700 000,00	3 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	3 330 000,00	3 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	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 zaciąganiem 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
Wykonanie 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	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	3 130 000,00	3 130 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	3 130 000,00	3 130 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 130 000,00	3 130 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 160 000,00	3 160 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	3 490 000,00	3 490 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	3 130 000,00	3 130 000,00	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	3 700 000,00	3 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	3 330 000,00	3 330 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^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	
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	27 640 000,00	0,00	-1 206 525,81	5 773 872,83	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 420 000,00	0,00	2 600 994,04	9 662 497,86	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	31 290 000,00	0,00	3 800 156,16	4 300 156,16	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	28 160 000,00	0,00	4 832 792,72	4 832 792,72	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	25 030 000,00	0,00	5 437 423,44	5 437 423,44	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	21 870 000,00	0,00	6 560 635,56	6 560 635,56	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	18 380 000,00	0,00	6 549 808,27	6 549 808,27	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	15 250 000,00	0,00	5 849 246,17	5 849 246,17	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	12 750 000,00	0,00	5 344 959,04	5 344 959,04	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	10 530 000,00	0,00	5 335 870,60	5 335 870,60	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	6 830 000,00	0,00	5 335 619,96	5 335 619,96	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	5 335 619,96	5 335 619,96	
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 335 619,96	5 335 619,96	
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 335 619,96	5 335 619,96	

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
Wykonanie 2025	0,00%	1,85%	x	x	x	x
2026	5,79%	6,51%	14,40%	14,13%	TAK	TAK
2027	6,38%	7,22%	12,51%	12,24%	TAK	TAK
2028	5,95%	8,03%	11,50%	11,23%	TAK	TAK
2029	5,61%	8,34%	9,15%	8,88%	TAK	TAK
2030	5,20%	9,11%	8,05%	7,78%	TAK	TAK
2031	5,22%	8,67%	7,62%	7,35%	TAK	TAK
2032	4,59%	7,66%	7,37%	7,10%	TAK	TAK
2033	3,70%	6,90%	7,93%	7,93%	TAK	TAK
2034	3,22%	6,73%	7,99%	7,99%	TAK	TAK
2035	4,69%	6,53%	7,92%	7,92%	TAK	TAK
2036	4,10%	6,36%	7,71%	7,71%	TAK	TAK
2037	4,12%	6,19%	7,42%	7,42%	TAK	TAK
2038	0,00%	6,01%	7,01%	7,01%	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			finansowane środkami określonymi 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
Wykonanie 2025	1 330 893,00	1 330 893,00	1 263 395,28	1 018 491,17	10 018 491,17	911 166,19	1 495 459,52	1 459 459,52	1 305 783,21
2026	331 490,40	316 490,40	298 907,60	0,00	0,00	0,00	753 666,07	753 666,07	626 416,17
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
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	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
Wykonanie 2025	467 773,96	467 773,96	404 502,48	26 183 507,76	1 954 466,56	24 229 041,20	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	630 800,00	630 800,00	400 634,93	18 682 263,79	906 298,36	17 775 965,43	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	2 980 930,00	180 930,00	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	174 857,00	174 857,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	184 600,00	184 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	193 830,00	193 830,00	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
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	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:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 splaty 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:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						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
Wykonanie 2025	2 330 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	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 wyliczaniu limitu splaty 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.

Wyszczególnienie	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 ustawy w przypadku określonym w art. 240a ust. 8 ^{**} ustawy ¹¹⁾		
	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4 ^x	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1 ^x
Lp	12.1	12.2	12.3
Wykonanie 2025			
2026			
2027			
2028			
2029			
2030			
2031			
2032			
2033			
2034			
2035			
2036			
2037			
2038			

* 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 rozporządzenia, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia 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.

** należy wykazać jedną z podstaw prawnych: art. 240a ust. 4/ art. 240a ust. 8/ art. 240b ustawy określającą procedurę, jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

^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.

¹¹⁾ Pozycje sekcji 12 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy.

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do
projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				27 052 225,29	18 682 263,79	2 980 930,00	174 857,00	184 600,00	193 830,00
1.a	- wydatki bieżące				2 755 069,56	906 298,36	180 930,00	174 857,00	184 600,00	193 830,00
1.b	- wydatki majątkowe				24 297 155,73	17 775 965,43	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00
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:				2 507 452,56	1 378 498,36	14 400,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 876 652,56	747 698,36	14 400,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Edukacja Przyszłości w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2025	2026	1 351 655,96	314 612,76	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Cyberbezpieczny Samorząd - EFRR -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	467 396,60	418 685,60	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				630 800,00	630 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Cyberbezpieczny Samorząd - EFRR -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	630 800,00	630 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				24 544 772,73	17 303 765,43	2 966 530,00	174 857,00	184 600,00	193 830,00
1.3.1	- wydatki bieżące				878 417,00	158 600,00	166 530,00	174 857,00	184 600,00	193 830,00
1.3.1.1	Dofinansowanie transportu kolejowego do Ciechocinka -	URZĄD MIEJSKI	2025	2030	878 417,00	158 600,00	166 530,00	174 857,00	184 600,00	193 830,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				23 666 355,73	17 145 165,43	2 800 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa drogi ul. Granicznej na odcinku od ul. Żytnej do ul. Bema (wraz z odnogą boczną i przepustami) -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa nawierzchni ul. Widok (od ul. Zdrojowej do Przedszkola Samorządowego Nr1) -	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	3 300 000,00	1 650 000,00	1 650 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa nawierzchni ul. Sportowej od końca istniejącego asfaltu do ul. Wołoszewskiej -	CIECHOCINEK	2025	2027	2 300 000,00	1 150 000,00	1 150 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa ścieżek rowerowych na terenie Gminy Miejskiej Ciechocinek -	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	500 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Budowa nowej oraz modernizacja głównej miejskiej przepompowni ścieków wraz z wyposażeniem w pojazd specjalistyczny WUKO z zapleczem techniczno-garażowym -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	6 350 178,73	4 839 943,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Rewitalizacja Parku Zdrojowego - III etap (od kortów tenisowych do ul. Solnej wraz z częścią pozyskanych gruntów od KOWR) -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	4 150 000,00	4 150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Rewitalizacja Parku Tężniowego – likwidacja płaskich zbiorników wodnych -	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przygotowanie nowych inwestycji: oświetlenie ulic -	URZĄD MIEJSKI	2025	2026	400 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit zobowiązań
1	0,00	21 340 058,36
1.a	0,00	1 669 315,36
1.b	0,00	19 670 743,00
1.1	0,00	1 421 698,36
1.1.1	0,00	790 898,36
1.1.1.1	0,00	57 600,00
1.1.1.2	0,00	314 612,76
1.1.1.3	0,00	418 685,60
1.1.2	0,00	630 800,00
1.1.2.1	0,00	630 800,00
1.2	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00
1.3	0,00	19 918 360,00
1.3.1	0,00	878 417,00
1.3.1.1	0,00	878 417,00
1.3.2	0,00	19 039 943,00
1.3.2.1	0,00	2 400 000,00
1.3.2.2	0,00	3 300 000,00
1.3.2.3	0,00	2 300 000,00
1.3.2.4	0,00	500 000,00
1.3.2.5	0,00	4 839 943,00
1.3.2.6	0,00	4 150 000,00
1.3.2.7	0,00	150 000,00
1.3.2.8	0,00	100 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.3.2.9	Budowa budynku Urzędu Miejskiego w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2023	2027	1 150 000,00	1 150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Remont zabytkowej Muszli Koncertowej w Ciechocinku -	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	1 966 177,00	1 005 222,43	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Budowa przedszkola przy ul. Wierzbowej - Budowa przedszkola przy ul. Wierzbowej	URZĄD MIEJSKI	2024	2026	1 000 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit zobowiązań
1.3.2.9	0,00	1 150 000,00
1.3.2.10	0,00	0,00
1.3.2.11	0,00	150 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Ciechocinek na lata 2026-2038

Zgodnie z przepisami art. 226-230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r., poz. 1483) jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej. W myśl art. 230 ust. 1 ustawy projekt prognozy sporządza zarząd jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku Gminy Miejskiej Ciechocinek Burmistrz.

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 2026-2038 wykorzystane zostały następujące materiały:

- wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 17.07.2025 r.),
- założenia projektu budżetu państwa na rok 2026,
- 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 4.806,00 zł od 01.01.2026 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,
- wpływ zarówno na budżet 2026 r. jak i WPF mają zmiany wprowadzone w ustawie z dnia 26 stycznia 1982 Karta Nauczyciela ustawą z dnia 25 lipca 2025 roku o zmianie ustawy Karta Nauczyciela oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2025 r., poz. 1160), w której zwiększono odprawy dla Nauczycieli i nagrody jubileuszowe,

- plan na 30.09.2025 r. ustalono w oparciu o uchwałę Nr XXI/117/25 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 02.09.2024 r. oraz zarządzenie Nr 180/2025 Burmistrza Ciechocinka z dnia 30 września 2025 r. zmieniające uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu miasta Ciechocinka na 2025 rok,
- przewidywane wykonanie roku 2025 oparto na zmianach budżetu 2025 r., wprowadzonych uchwałą Nr XXIV/.../25 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 22 grudnia 2025 r., zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu miasta Ciechocinka na 2025 rok.

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 2026-2038, co wynika z faktu, że rok 2037 jest ostatnim rokiem spłaty zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i wykupu obligacji.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej w roku 2026 są zgodne z projektem budżetu na 2026 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 2026 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu na rok 2026 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Dochody bieżące ustalono na podstawie otrzymanych informacji z:

- Ministerstwa Finansów i Gospodarki o należnych na 2026 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,
- wprowadzone nowe zasady 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 ze zm.),
- analizy możliwości zwiększenia dochodów własnych.

Projekt budżetu i WPF zakłada wzrost stawek podatku od nieruchomości w 2026 r. średnio o ok. 5,5 % (tj. na poziomie pokrywającym realny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2025 r.). Wartościowo wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości wzrośnie o 5,38 %, w stosunku do osiągniętych dochodów w 2025 r. Dochody z podatku od nieruchomości określono w oparciu o uchwałę Nr XXII/166/25 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 21 października 2025 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 XXII/167/25 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 21 października 2025 r. Pozostałe stawki podatków i opłat lokalnych na początek 2026 r. na moment projektowania budżetu 2026 r. nie są planowane do zmiany.

W zakresie pozostałych dochodów własnych, wpływy ustalono na podstawie ich wykonania w latach 2023-2024 oraz przewidywanego wykonania za 2025 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 2026-2038 zostały oszacowane na podstawie ustalonych przez Ministerstwo Finansów i Gospodarki 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 2026-2028, 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 lat, możliwe jest to od 2030 roku. Doświadczenie uczy, że redukcja inflacji jest tym trudniejsza, im bliżej punktu docelowego. Dla uproszczenia wyliczeń w projekcie WPF na lata 2026-2038 założono praktycznie niezmienny poziom dochodów i wydatków bieżących w latach 2031-2038, nie uwzględniający 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 obowiązują od 01.01.2025 r., są liczone jako procent dochodów osiąganych 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 2026 r. planowane dochody ustalono na podstawie danych złożonych w zeznaniach za 2024 rok, waloryzowanych o 14,9% dla PIT i o 14,3 % 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 2026 r. będą wyższe o niemal połowę od wpływów przewidywanego wykonania w 2025 r. Skutki pandemii COVID-19 miały zdecydowanie negatywny wpływ na sytuację gospodarczą przedsiębiorstw w uzdrowskiej Gminie Miejskiej Ciechocinek. Dużo niższa frekwencja kuracjuszy w latach 2021-2022, niższa także w 2023 r., skutkowałą koniecznością drastycznego ograniczenia działalności przedsiębiorców, ze szczególną presją na niewielkie przedsiębiorstwa, których egzystencja uzależniona była od zamówień zakładów uzdrowskich z terenu Ciechocinka.

Ustawa o dochodach jst. wprowadziła zamiast poprzednio 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 ustawy o dochodach jst. 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 2026 r. wykazano, że potrzeby finansowe Gminy Miejskiej Ciechocinek wynoszą ogółem 20.002.895,00 zł. Przyznana w 2026 r. subwencja ogólna wyniosła 1.446.218,00 zł. Wzrost planowanych dochodów na 2026 r. Gminy, w porównaniu do zasad finansowania obowiązujących do 2025 r., szacowany jest przez Ministerstwo Finansów i Gospodarki na 4.755.388,40 zł.

Opracowując prognozę dla pozostałych dochodów bieżących, poza opisanym już planem wzrostu dochodów z podatku od nieruchomości i opłaty uzdrowskiej, objęto analizą wykonanie dochodów w latach 2024-2025. W roku 2026 zakłada się stabilną efektywność ściągłości podatków i opłat lokalnych. W latach 2027-2031 wzrost dochodów z podatków i opłat przewidywany jest na poziomie 3 % 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 w 2025 r. były wyższe.

Dochody bieżące ogółem, zaplanowane na rok 2026 są wyższe o ok. 3,3 mln zł, w stosunku do planowanego wykonania 2025 roku, głównie dzięki wyższemu poziomowi udziału w podatkach. W 2026 roku kwoty dotacji celowych przyjęto zgodnie z informacjami dysponentów budżetowych, poziom dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące jest niższy o 4,0 mln zł od przewidywanego wykonania 2025 r., (wynika to ustalonych przez Ministra Finansów kwot dotacji na początek 2026 r. oraz nieujmowania, na etapie projektu budżetu 2026 r., środków przekazywanych

na pomoc uchodźcom z Ukrainy, które rozdysponowane będą na etapie realizacji budżetu w 2026 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 2026 roku oprócz dochodów z tytułu sprzedaży składników majątkowych oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności zaplanowano dochody z dofinansowania inwestycji ze źródeł zewnętrznych:

3) Środków z Programu Inwestycji Strategicznych (Polski Ład), łącznie 5.699.967,57 zł:

- w ramach dofinansowania zadania „Budowa nowej i modernizacja głównej miejskiej przepompowni ścieków wraz z wyposażeniem w pojazd specjalistyczny WUKO z zapleczem techniczno-garażowym” 4.776.943,00 zł,
- w ramach dofinansowania zadania "Remont zabytkowej Muszli Koncertowej w Ciechocinku" 923024,57 zł.

4) Dochody z innych źródeł (Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg, środki na termomodernizację placówek oświatowych), będą wnioskowane w trakcie roku 2026.

W roku 2026 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku na podstawie zawartych umów i możliwości realnego zbycia majątku Gminy.

V. 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 2026 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 2026 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi na rok 2026 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. 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 2027-2029 przyjęto wskaźnik wzrostu wydatków bieżących w wysokości 104,55% dla 2027 roku, 102,00% dla roku 2028, 102,51% dla 2028 roku i brak wzrostu wydatków bieżących w latach 2032-2038.

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 4.806,00 zł. W 2026 r. zakłada się wzrost wynagrodzeń do 5 % dla wynagrodzeń wyższych od minimalnego. Warunkiem zakładanego wzrostu wynagrodzeń pracowników w 2026 r., jest korzystny efekt realizacji dochodów budżetowych na koniec 2025 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 2027-2031.

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.

Wydatki na obsługę długu:

Przewidywane zadłużenie na koniec 2025 r. oparto na zmianach budżetu na rok 2025 r. wprowadzonych uchwałą Nr XXII/160/25 Rady Miejskiej Ciechocinka z dnia 21.10.2025 r., zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu miasta Ciechocinka na 2025 rok. Przewidywane zadłużenie na koniec 2025 r., po rezygnacji z finansowania deficytu kredytem na rzecz uzupełnienia przychodów wolnymi środkami z lat poprzednich, na dzień 31.12.2025 r. wyniesie: 27.640.000,00 zł i nie zmieni się od trzech lat.

Wydatki na obsługę długu w 2026 r. wzrosną, w stosunku do 2025 r., wynika to z wzrostu kwoty zadłużenia do 34.420.000,00 zł. Implikuje to wyższe koszty obsługi wynikające z kwoty zadłużenia, mimo spodziewanego malejących stóp procentowych zadłużenia.

Plan na 2026 r. zakłada wykorzystanie oferty bankowej na niskooprocentowane pożyczki, na przedsięwzięcia, na które można uzyskać preferencyjne warunki finansowe. Pozwoli to częściowo na zmniejszenie kosztów odsetek od planowanych do zaciągnięcia pożyczek/kredytów.

W planie za III kwartały 2025 r. oraz przewidywanym wykonaniu 2025 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 2025 r. Ta niekorzystna relacja ma szansę być zniwelowana dzięki niewydatkowaniu wszystkich pozycji budżetu na poziomie 100% oraz dodatkowym środkom, które mogą wpłynąć do końca roku.

W roku 2026 r., dzięki zmianie zasad finansowania samorządów planowana jest nadwyżka operacyjna (bieżąca) w kwocie 2.600.994,04 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 uofp.

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.

Projekt budżetu i WPF na 2026 r., w którym występuje nadwyżka bieżąca na poziomie 3,5 % dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje, świadczy o możliwości finansowania obsługi zadłużenia w 2026 r. Bilansowanie wydatków bieżących dochodami bieżącymi planowane jest w całym okresie prognozy 2026-2038. 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 2026 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, 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 2038 roku z uwzględnieniem planowanych przedsięwzięć w latach 2026-2030. Na wydatki majątkowe w latach 2027-2038 zaplanowano środki pozostałe po sfinansowaniu wydatków bieżących oraz wydatków związanych z obsługą długu. Środki te w większości stanowić 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 prognozie na 2026 rok, ustalono deficyt budżetu w kwocie 13.841.503,82 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- 1) kredytów i pożyczek w kwocie 3.780.000,00 zł,
- 2) emisji obligacji na kwotę 3.000.000,00 zł,
- 3) przychodów jst. wynikających z niewydatkowanych środków na projekt „Cyberbezpieczny Samorząd”, które wpłynęły zaliczkowo w 2024 i 2025 r. w kwocie 847.714,11 zł,
- 4) wolnych środków z lat poprzednich, o których mowa w art. 217 ustp. 2 pkt 6 uofp. 6.213.789,71 zł, ustalonych na 31.12.2024 r.

W latach 2027-2038 zaplanowano nadwyżkę budżetu, zakładając, niski poziom wydatków majątkowych. Kluczem do wzrostu wydatków majątkowych w latach 2027-2038 jest możliwość pozyskania dofinansowania ze źródeł zewnętrznych na poszczególne projekty inwestycyjne.

Przychody budżetu:

Przychody budżetu w 2026 roku stanowią:

- kredyty i pożyczki w kwocie 3.780.000,00 zł, na pokrycie deficytu 2026 r.,
- emisja obligacji na kwotę 2.500.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- emisja obligacji na kwotę 3.000.000.00 zł na pokrycie deficytu 2026 r.,
- przychody jst. wynikające z niewydatkowanych środków na projekt „Cyberbezpieczny Samorząd”, które wpłynęły zaliczkowo w 2024 i 2025 r. w kwocie 847.714,11 zł,
- wolne środki z lat poprzednich 6.213.789,71 zł.

W latach 2027-2038 na etapie ustalania prognozy finansowej na 2026 r., nie zakłada uzyskiwania przychodów z tytułu dodatkowego zaciągania zobowiązań.

Rozchody budżetu:

Rozchody w 2026 r. przeznaczone będą na spłatę wcześniejszych zobowiązań, tj. wykup obligacji emitowanych w latach 2019 i 2020 r.

Łącznie rozchody w 2026 r. przeznaczone na wykup obligacji wyniosą 2.500.000,00 zł.

W kolejnych latach objętych prognozą w rozchodach budżetu ujęto spłatę kredytów/pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2026 r., oraz wykup obligacji zaciągniętych w latach poprzednich.

Harmonogram wykupu obligacji przedstawia poniższa tabela:

Rok wykupu	Kwota wykupu	Wykup dotyczy emisji:				
		2019 - 2022	2023	2024	2025	2026
2026	2.500.000	2.500.000				
2027	2.500.000	2.500.000				
2028	2.500.000	2.500.000				
2029	2.500.000	2.500.000				
2030	2.530.000	2.530.000				
2031	2.860.000	2.860.000				
2032	2.500.000	2.500.000				
2033	2.500.000	2.500.000				
2034	2.220.000		2.220.000			
2035	2.700.000			2.700.000		1.000.000
2036	2.330.000				2.330.000	1.000.000
2037	5.500.000					3.500.000
RAZEM	33.140.000	20.390.000,	2.220.000	2.700.000	2.330.000	5.500.000

Wielkość zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów/pożyczek szacowana na kwotę 3.780.000,00 zł, zależna będzie od realnych potrzeb budżetu. Po obliczeniu wykonania budżetu za 2025 r., przewiduje się uzyskanie oszczędności, które zwiększą pulę wolnych środków pozwalających ograniczyć kwotę zadłużenia z tytułu pożyczek lub kredytów w 2026 r.

Potencjalny harmonogram spłaty zadłużenie kredytów/pożyczek w kwocie 3.780.000,00 zł, przyjęty w projekcie WPF, zakłada rozłożenie spłaty na 6 rat, płatnych w latach 2027-2032 po 630.000,00 zł. Przy obecnych ofertach cenowych koszt obsługi emisji obligacji wydaje się korzystny, dlatego też zaciągnięcie kredytu lub pożyczki, uzależnione będzie od atrakcyjności tego instrumentu finansowego.

IV. Prognoza długu.

Pozycje WPF dotyczące prognozy długu opracowano na podstawie planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w 2026 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 2037 roku.

Przewidywane zadłużenie na koniec 2025 r., po rezygnacji z finansowania deficytu kredytem wyniesie 27.640.000,00 zł.

Planowany dług Miasta na koniec 2026 r. wyniesie 34.420.000,00 zł, co stanowi 35,63 % planowanych dochodów budżetowych. W latach 2027-2038 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, RFRD, spodziewanych oszczędności w wykonaniu budżetu w 2025 r., uzyskania dodatkowego dofinansowania z innych źródeł zewnętrznych, oczekiwanych oszczędności w realizacji wydatków bieżących i majątkowych w 2026 r.

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 uchwałą 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.

Gmina Miejska Ciechocinek spełnia wymogi wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych w każdym roku Wieloletniej Prognozy Finansowej począwszy od 2026 roku, w perspektywie do 2038 roku, przy uwzględnieniu obowiązującej średniej arytmetycznej dochodów bieżących z siedmiu ostatnich lat relacji art. 243 ust. 4 uofp.

Elementem projektu uchwały w sprawie WPF jest wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2026-2031. 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 2026 r. w ramach nakładów na wydatki bieżące cztery przedsięwzięcia, trzy zadania są dofinansowane ze środków UE, jedno przedsięwzięcie finansowane ze środków własnych, 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. „Edukacja Przyszłości” w latach 2025-2026.
Zwiększenie możliwości wspierające kształcenie i szkolenie w celu powiększenia mobilności edukacyjnej 2025-2026. Całkowity koszt projektu 1.3051.656,00 zł, kwota dofinansowania 1.216.490,00 zł, wkład własny Gminy 135.165,60 zł.
3. „Cyberbezpieczny Samorząd” realizacja w latach 2024-2026 ze środków EFRR.
Całkowity koszt kwalifikowany projektu 911.520,00 zł, dofinansowanie 847.714,11 zł, wkład własny 63.806,40 zł. W ramach przedsięwzięcia Gmina Miejska poniesie również koszty niekwalifikowane w wysokości 186.649,60 zł, stanowiące podatek VAT, którego w ramach projektu nie można wliczyć jako wydatek kwalifikowany. Przedsięwzięcie ma zwiększyć odporność sieci informatycznej Gminy na zagrożenia z cyberprzestrzeni.
Przedsięwzięcie „Cyberbezpieczny Samorząd” jest podzielone ze względu na rodzaj wydatku: bieżący, majątkowy. W części stanowiącej wydatki bieżące łączny koszt wyniesie 467.396.60 zł, na szkolenia, audyty, oprogramowanie, w części majątkowej koszt wyniesie 630.800,00 zł, a środki będą przeznaczone na zakupy i instalację sprzętu komputerowego, sieciowego wraz z niezbędnym oprogramowaniem.
4. Dofinansowanie transportu kolejowego do Ciechocinka w latach 2026-2030.
Całkowity prognozowany koszt wyniesie 878.417,00 zł. Realizacja dofinansowania prowadzona będzie w formie pomocy finansowej dla Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego przyznawanej w ramach oddzielnej uchwały Rady Miejskiej Ciechocinka.

Przedsięwzięcia majątkowe dofinansowane z innych źródeł oraz planowane do finansowania 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 2.400.000,00 zł, w 2026 r. 2.400.000,00 zł.
Budowa realizowana w oparciu o dokumentację projektową sporządzoną w 2024 r., prace budowlane rozpoczęto w 2025 r., jednak z powodu zejścia z placu budowy wykonawcy pod koniec 2025 r., konieczne będzie wyłonienie nowego wykonawcy, zakłada się zakończenie realizacji robót w 2026 r.
2. „Przebudowa ul. Widok (od ul. Zdrojowej do Przedszkola Samorządowego Nr 1)” w latach 2025-2026, łącznie 330.000,00 zł, w 2026 r. 1.650.000,00 zł.
Złożono wniosek o dofinansowanie do RFRD.
3. „Budowa nawierzchni ul. Sportowej od końca istniejącego asfaltu do ul. Wołuszewskiej”

w latach 2026-2027, łącznie 2.300.000,00 zł.

W 2026 r. kwota 1.150.000,00 zł na prace budowlane.

4. „Budowa ścieżek rowerowych na terenie Gminy Miejskiej Ciechocinek” w latach 2024-2027, łącznie 500.000,00 zł, w 2026 r. 400.000,00 zł.
Przygotowanie dokumentacji projektowej pozwalającej uzyskać dofinansowanie w ramach Metropolii Toruńskiej.
5. „Budowa nowej oraz modernizacja głównej miejskiej przepompowni ścieków wraz z wyposażeniem w pojazd specjalistyczny WUKO z zapleczem techniczno-garażowym” w latach 2024-2026, łącznie 6.350.178,75 zł, w 2026 r. 4.776.943,00 zł w ramach kosztów kwalifikowanych projektu oraz 63.000,00 zł kosztów nadzoru inwestorskiego.
Projekt dofinansowany w ramach programu POLSKI ŁĄD.
6. „Rewitalizacja Parku Zdrojowego III etap (od kortów tenisowych do ul. Solnej) poprawa atrakcyjności terenów zielonych - poprawa atrakcyjności terenów zielonych” w latach 2024-2026, łącznie 4.150.000,00 zł, w 2025 r. 4.150.000,00 zł.
Przygotowanie dokumentacji projektowej umożliwiającej ubieganie się o środki zewnętrzne IIT.
7. „Rewitalizacja Parku Tężniowego – likwidacja płaskich zbiorników wodnych” w latach 2024-2027, łącznie 150.000,00 zł, w 2026 r. 150.000,00 zł.
Przygotowanie dokumentacji projektowej umożliwiającej ubieganie się o środki zewnętrzne IIT.
8. „Przygotowanie nowych inwestycji: oświetlenie ulic” w latach 2025-2026, w 2026 r. 100.000,00 zł.
Przygotowanie projektów oświetlenia kolejnych ulic.
9. „Budowa budynku Urzędu Miejskiego w Ciechocinku” w latach 2023-2027, łącznie 1.150.000,00 zł, w 2026 r. 1.150.000,00 zł.
Środki zaplanowane na przygotowanie dokumentacji projektowej.
10. "Remont zabytkowej Muszli Koncertowej w Ciechocinku" w latach 2024-2026, łącznie 1.966.177,00 zł. W 2026 r. 1.005.222,43 zł, planowane zakończenie zadania w styczniu 2026 r.
11. "Budowa przedszkola przy ul. Wierzbowej" w latach 2024-2026. W 2026 r. 150.000,00 zł w ramach wydatków na projekt techniczny oraz ewentualne koszty przygotowania wniosku o dofinansowanie w celu pozyskania źródeł zewnętrznych.

Szczegóły realizacji przedsięwzięć zawarto w opisie wydatków budżetu na rok 2026.