

**UCHWAŁA NR IV/22/2024**  
**RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDROJU**

z dnia 27 czerwca 2024 r.

**w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2024-2036**

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz.609 ze zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust.6 i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) Rada Miejska Łądko-Zdroju uchwała co następuje:

**§ 1.** W Uchwale Rady Miejskiej Łądko-Zdroju nr LXXIII/535/2024 z dnia 8 stycznia 2024 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądko-Zdroju na lata 2024-2036 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) Załącznik nr 1 – „Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Łądek-Zdrój” otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) Załącznik nr 2 – „Wykaz przedsięwzięć do WPF” otrzymuje brzmienie jak w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały,
- 3) Załącznik nr 3 – „Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej dla Gminy Łądek-Zdrój” otrzymuje brzmienie określone jak w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Łądko-Zdroju.

**§ 3.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady  
Miejskiej Łądko-Zdroju

**Sebastian Łukasiewicz**

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

zał. nr 1 do uchwały nr IV/22/2024 RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDROJU  
z dnia 27 czerwca 2024 r

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 3-letniej

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	z podatku od nieruchomości	ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>		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	
2024	64 976 093,43	44 622 973,93	6 715 656,00	198 164,00	13 391 593,00	8 023 883,29	16 293 677,64	6 824 502,00	20 353 119,50	4 480 720,00	15 852 399,50	
2025	55 332 463,00	47 477 538,00	7 187 743,00	204 902,00	13 940 648,00	8 264 600,00	17 879 645,00	7 274 919,13	7 854 925,00	3 600 000,00	4 254 924,50	
2026	53 641 271,00	49 154 191,00	7 616 055,00	211 254,00	14 372 808,00	8 520 803,00	18 433 271,00	7 573 190,82	4 487 080,00	3 600 000,00	443 540,00	
2027	54 795 069,00	51 195 069,00	8 001 450,00	217 803,00	14 818 365,00	8 784 948,00	19 372 503,00	7 807 959,73	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2028	55 717 055,00	52 117 055,00	8 401 523,00	224 337,00	15 188 824,00	9 048 496,00	19 253 875,00	8 003 159,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2029	57 166 267,00	53 566 267,00	8 821 599,00	230 618,00	15 568 545,00	9 301 854,00	19 643 651,00	8 203 238,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2030	58 633 479,00	55 033 479,00	9 262 679,00	236 614,00	15 957 759,00	9 534 400,00	20 042 027,00	8 408 319,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2031	59 547 245,00	56 547 245,00	9 725 813,00	242 766,00	16 356 703,00	9 722 760,00	20 449 203,00	8 618 527,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2032	61 109 024,00	58 109 024,00	10 212 104,00	248 835,00	16 765 621,00	10 017 079,00	20 865 385,00	8 833 990,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2033	62 720 568,00	59 720 568,00	10 722 709,00	254 807,00	17 184 762,00	10 267 506,00	21 290 784,00	9 054 840,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2034	64 383 702,00	61 383 702,00	11 258 844,00	260 668,00	17 614 381,00	10 524 194,00	21 725 615,00	9 281 211,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2035	66 101 369,00	63 101 369,00	11 821 786,00	267 445,00	18 054 741,00	10 787 299,00	22 170 098,00	9 513 241,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2036	67 874 825,00	64 874 825,00	12 412 875,00	274 399,00	18 506 110,00	11 056 981,00	22 624 460,00	9 751 072,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	

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

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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.

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:	wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>		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
2024	67 709 140,23	45 871 114,79	19 897 795,85	0,00	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	14 300,00	21 838 025,44	21 838 025,44	690 940,00
2025	51 739 177,32	45 357 416,00	19 595 752,00	0,00	0,00	582 189,00	0,00	0,00	4 300,00	6 381 761,32	6 381 761,32	150 000,00
2026	52 277 985,32	46 023 703,00	19 885 646,00	0,00	0,00	442 403,00	0,00	0,00	0,00	6 254 282,32	6 254 282,32	0,00
2027	53 213 783,32	46 770 131,00	20 282 787,00	0,00	0,00	393 407,00	0,00	0,00	0,00	6 443 652,32	6 443 652,32	0,00
2028	53 616 769,32	47 538 298,00	20 789 857,00	0,00	0,00	328 330,00	0,00	0,00	0,00	6 078 471,32	6 078 471,32	0,00
2029	54 755 981,32	48 313 613,00	21 309 603,00	0,00	0,00	253 648,00	0,00	0,00	0,00	6 442 368,32	6 442 368,32	0,00
2030	56 242 485,32	49 106 648,00	21 842 343,00	0,00	0,00	179 563,00	0,00	0,00	0,00	7 135 837,32	7 135 837,32	0,00
2031	57 937 047,32	49 941 375,00	22 388 402,00	0,00	0,00	129 672,00	0,00	0,00	0,00	7 995 672,32	7 995 672,32	0,00
2032	59 826 738,32	50 804 144,00	22 948 112,00	0,00	0,00	89 940,00	0,00	0,00	0,00	9 022 594,32	9 022 594,32	0,00
2033	61 440 996,64	51 685 276,00	23 521 815,00	0,00	0,00	50 293,00	0,00	0,00	0,00	9 755 720,64	9 755 720,64	0,00
2034	63 452 130,64	52 595 871,00	24 109 860,00	0,00	0,00	21 428,00	0,00	0,00	0,00	10 856 259,64	10 856 259,64	0,00
2035	65 624 083,32	53 539 637,00	24 712 607,00	0,00	0,00	6 640,00	0,00	0,00	0,00	12 084 446,32	12 084 446,32	0,00
2036	67 660 538,84	54 514 387,00	25 330 422,00	0,00	0,00	3 320,00	0,00	0,00	0,00	13 146 151,84	13 146 151,84	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>			na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	-2 733 046,80	0,00	5 346 332,48	2 253 285,68	0,00	1 842 046,80	1 842 046,80	1 251 000,00	891 000,00
2025	3 593 285,68	2 593 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 363 285,68	918 196,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 581 285,68	1 581 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 100 285,68	2 100 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 410 285,68	2 410 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 390 993,68	2 390 993,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 610 197,68	1 610 197,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 282 285,68	1 282 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 279 571,36	1 279 571,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	931 571,36	931 571,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	477 285,68	477 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	214 286,16	214 286,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> 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 <sup>x</sup>	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>				kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
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
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 613 285,68	2 613 285,68	140 000,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	3 593 285,68	3 593 285,68	140 000,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 363 285,68	1 363 285,68	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 581 285,68	1 581 285,68	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 100 285,68	2 100 285,68	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 410 285,68	2 410 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 390 993,68	2 390 993,68	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 610 197,68	1 610 197,68	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 282 285,68	1 282 285,68	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 279 571,36	1 279 571,36	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	931 571,36	931 571,36	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	477 285,68	477 285,68	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	214 286,16	214 286,16	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>8)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	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 <sup>x</sup>					
	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
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
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	19 234 620,00	0,00	-1 248 140,86	1 844 905,94
2025	x	x	x	x	140 000,00	0,00	15 641 334,32	0,00	2 120 122,00	2 120 122,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	14 278 048,64	0,00	3 130 488,00	3 130 488,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	12 696 762,96	0,00	4 424 938,00	4 424 938,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	10 596 477,28	0,00	4 578 757,00	4 578 757,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	8 186 191,60	0,00	5 252 654,00	5 252 654,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 795 197,92	0,00	5 926 831,00	5 926 831,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 185 000,24	0,00	6 605 870,00	6 605 870,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 902 714,56	0,00	7 304 880,00	7 304 880,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 623 143,20	0,00	8 035 292,00	8 035 292,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	691 571,84	0,00	8 787 831,00	8 787 831,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	214 286,16	0,00	9 561 732,00	9 561 732,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 360 438,00	10 360 438,00

<sup>8)</sup> 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) <sup>X</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>X</sup>		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) <sup>X</sup>	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) <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>	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 <sup>X</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	10,00%	-0,13%	12,11%	20,87%	20,68%	TAK	TAK
2025	10,28%	6,89%	x	18,63%	18,44%	TAK	TAK
2026	4,44%	8,92%	x	4,53%	4,92%	TAK	TAK
2027	4,66%	11,36%	x	4,85%	5,24%	TAK	TAK
2028	5,64%	11,39%	x	5,76%	6,16%	TAK	TAK
2029	6,02%	12,44%	x	7,01%	7,40%	TAK	TAK
2030	5,65%	13,42%	x	7,01%	7,41%	TAK	TAK
2031	3,72%	14,38%	x	9,18%	9,18%	TAK	TAK
2032	2,85%	15,38%	x	11,26%	11,26%	TAK	TAK
2033	2,69%	16,35%	x	12,47%	12,47%	TAK	TAK
2034	1,87%	17,32%	x	13,53%	13,53%	TAK	TAK
2035	0,93%	18,29%	x	14,38%	14,38%	TAK	TAK
2036	0,40%	19,26%	x	15,37%	15,37%	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 3-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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	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
2024	0,00	0,00	0,00	5 837 713,00	5 837 713,00	5 837 713,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 <sup>x</sup>	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
2024	4 184 959,00	4 177 714,00	3 376 871,00	13 757 085,70	1 278 449,70	12 478 636,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 500 000,00	1 500 000,00	750 000,00	6 302 281,95	1 121 481,50	5 180 800,45	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	613 541,00	613 541,00	443 541,00	1 201 071,50	587 530,50	613 541,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	4 453,00	4 453,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	2 400,00	2 400,00	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 <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	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 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań <sup>9)</sup>
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	w tym:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>					
					w tym:							
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	
2024	2 613 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 300,00	0,00	
2025	3 593 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	144 300,00	0,00	
2026	1 363 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	1 581 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	2 100 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	2 410 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	2 390 993,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	1 610 197,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	1 282 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	1 279 571,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	931 571,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	477 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	214 286,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

<sup>9)</sup> 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.

\* 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 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.

<sup>x</sup> - 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.

## Wykaz przedsięwzięć do WPF

zał. nr 2 do uchwały nr IV/22/2024 RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDRÓJU  
z dnia 27 czerwca 2024 r

kwoty w  
zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				32 720 634,76	13 757 085,70	6 302 281,95	1 201 071,50	4 453,00	2 400,00
1.a	- wydatki bieżące				4 660 574,08	1 278 449,70	1 121 481,50	587 530,50	4 453,00	2 400,00
1.b	- wydatki majątkowe				28 060 060,68	12 478 636,00	5 180 800,45	613 541,00	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:				6 341 255,00	4 177 714,00	1 500 000,00	663 541,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				50 000,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Budowa gminnego żłobka w Łądku-Zdroju - utworzenie nowego żłobka na 40 miejsc opieki przy ul. Powstańców Wielkopolskich 26A - Poprawa warunków opiekuńczych	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	50 000,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				6 291 255,00	4 177 714,00	1 500 000,00	613 541,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Budowa gminnego żłobka w Łądku-Zdroju - utworzenie nowego żłobka na 40 miejsc opieki przy ul. Powstańców Wielkopolskich 26A - Poprawa warunków opiekuńczych	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	2 733 612,00	620 071,00	1 500 000,00	613 541,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Rozwój obszarów wiejskich Gminy Łądek-Zdrój poprzez uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na ich terenie - Wsparcie lokalnego rozwoju na obszarach wiejskich poprzez uporządkowanie gospodarki wodnej	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2024	3 557 643,00	3 557 643,00	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

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	21 266 292,15
0,00	0,00	2 993 314,70
0,00	0,00	18 272 977,45
0,00	0,00	6 341 255,00

0,00	0,00	50 000,00
0,00	0,00	50 000,00

0,00	0,00	6 291 255,00
0,00	0,00	2 733 612,00

0,00	0,00	3 557 643,00
------	------	--------------

0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			od	do						
1.3	<b>Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego</b>				<b>26 379 379,76</b>	<b>9 579 371,70</b>	<b>4 802 281,95</b>	<b>537 530,50</b>	<b>4 453,00</b>	<b>2 400,00</b>
1.3.1	<b>- wydatki bieżące</b>				<b>4 610 574,08</b>	<b>1 278 449,70</b>	<b>1 121 481,50</b>	<b>537 530,50</b>	<b>4 453,00</b>	<b>2 400,00</b>
1.3.1.1	<i>Pełnienie funkcji Operatora Zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Łądku-Zdroju - Rozwój przedsiębiorczości w Gminie Łądek-Zdrój</i>	<i>Urząd Miasta I Gminy</i>	2020	2024	1 033 200,00	150 675,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	<i>Projekt miejscowego planu zagospodarowania dla czterech terenów położonych na terenie miasta Łądek-Zdrój - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój</i>	<i>Urząd Miasta I Gminy</i>	2022	2024	12 600,00	6 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	<i>Województwo Dolnośląskie- organizacja publicznego zbiorowego w wojewódzkich kolejowych przewozach pasażerskich na linii kolejowej nr 322 - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej</i>	<i>Urząd Miasta I Gminy</i>	2022	2024	258 771,05	46 429,70	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	<i>Opracowanie dokumentu pn. Gminny Program Rewitalizacji Gminy Łądek-Zdrój zwany dalej GPR - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój</i>	<i>Urząd Miasta I Gminy</i>	2022	2024	55 350,00	30 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	<i>Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park 1000-lecia, Plac Marii Skłodowskiej-Curie, Rynek oraz pozostałych terenów - Estetyka terenów zielonych</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2026	598 975,00	194 750,00	204 487,50	104 737,50	0,00	0,00
1.3.1.6	<i>Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park Zdrojowy im. Jana Pawła II - Estetyka terenów zielonych</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2026	882 700,00	287 000,00	301 350,00	154 350,00	0,00	0,00
1.3.1.7	<i>Odbiór i zagospodarowanie odpadów miejskich powstałych w Gminie Łądek-Zdrój - Estetyka miasta i gminy</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2026	1 056 016,00	336 305,00	373 208,00	155 503,00	0,00	0,00
1.3.1.8	<i>Program opieki nad zwierzętami bezdomnymi oraz zapobieganie bezdomności zwierząt na terenie Gminy Łądek-Zdrój - Zapobieganie bezdomności zwierząt w gminie</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2026	106 200,00	25 600,00	27 740,00	6 860,00	0,00	0,00
1.3.1.9	<i>Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Inkubatora Przedsiębiorczości - Ochrona obiektu</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2027	14 744,00	3 686,00	3 686,00	3 686,00	1 575,00	0,00

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	14 925 037,15
0,00	0,00	2 943 314,70
0,00	0,00	150 675,00

0,00	0,00	6 000,00
------	------	----------

0,00	0,00	46 429,70
------	------	-----------

0,00	0,00	30 750,00
------	------	-----------

0,00	0,00	503 975,00
------	------	------------

0,00	0,00	742 700,00
------	------	------------

0,00	0,00	865 016,00
------	------	------------

0,00	0,00	60 200,00
------	------	-----------

0,00	0,00	12 633,00
------	------	-----------

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			od	do						
1.3.1.10	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego miejscowości Skrzynka - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2024	28 290,00	16 974,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.11	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla części terenu Łądko-Zdroju - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2025	17 220,00	12 054,00	5 166,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.12	Kompleksowe Ubezpieczenie Gminy Łądek-Zdrój - Bezpieczeństwo Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	334 566,03	111 520,00	111 520,00	55 760,00	0,00	0,00
1.3.1.13	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla części terenu miejscowości Kąty Bystrzyckie - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2025	9 900,00	8 910,00	990,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.14	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla części terenu miejscowości Radochów - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2025	8 000,00	7 200,00	800,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.15	Finansowanie w okresie trwałości kosztów zarządzania projektem pn. Ziemia Kłodzka - czyste powietrze (wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych...) - Ochrona powietrza i klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2028	12 200,00	2 600,00	2 400,00	2 400,00	2 400,00	2 400,00
1.3.1.16	Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony obiektu w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Świątlica Trzebieszowice 107A - Ochrona obiektu	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2027	4 722,00	1 096,00	1 574,00	1 574,00	478,00	0,00
1.3.1.17	Pełnienie funkcji operatora zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Łądku-Zdroju cd.2 - Rozwój przedsiębiorczości w Gminie Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	177 120,00	36 900,00	88 560,00	52 660,00	0,00	0,00
<b>1.3.2</b>	<b>- wydatki majątkowe</b>				<b>21 768 805,68</b>	<b>8 300 922,00</b>	<b>3 680 800,45</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	16 974,00

0,00	0,00	17 220,00
------	------	-----------

0,00	0,00	278 800,00
------	------	------------

0,00	0,00	9 900,00
------	------	----------

0,00	0,00	8 000,00
------	------	----------

0,00	0,00	12 200,00
------	------	-----------

0,00	0,00	4 722,00
------	------	----------

0,00	0,00	177 120,00
------	------	------------

<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 981 722,45</b>
-------------	-------------	----------------------

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			od	do						
1.3.2.1	<i>Budowa kompleksowej ogólnodostępnej infrastruktury turystycznej na terenie Gminy Łądek-Zdrój - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój</i>	<i>Urząd Miasta i Gminy</i>	2022	2024	6 125 469,68	2 828 707,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	<i>Przebudowa dróg na terenie Uzdrawiska Łądek-Zdrój wraz z infrastrukturą towarzyszącą objęta dofinansowaniem z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych – ul. Kościelna, ul. Leśna, ul. Zdrojowa - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej</i>	<i>Urząd Miasta i Gminy</i>	2022	2024	9 961 157,00	3 508 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	<i>Dofinansowanie w ramach programu priorytetowego "Ciepłe Mieszkanie" - Poprawa efektywności energetycznej</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2026	762 500,00	390 000,00	335 135,95	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	<i>Inwestycje przy zabytkach w ramach dofinansowania z Rządowego Funduszu Ochrony Zabytków Polski Ład - Ochrona zabytków</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2025	1 311 680,00	149 940,00	1 161 740,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	<i>Budowa Dolnośląskiego Centrum Wspinaczkowego w Łądku-Zdroju - Utworzenie produktu rekreacyjno-sportowego</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2023	2024	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	<i>Poprawa efektywności energetycznej w budynkach publicznych w Gminie Łądek-Zdrój - Poprawa klimatu; ograniczenie wydatków.</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2024	2025	2 020 000,00	580 000,00	1 440 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	<i>Budowa sieci wodno - kanalizacyjnej we wsi Trzebieszowice - etap I - Poprawa jakości życia mieszkańców</i>	<i>URZĄD MIASTA I GMINY</i>	2024	2025	1 517 999,00	774 074,50	743 924,50	0,00	0,00	0,00

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	2 828 707,50

0,00	0,00	3 508 200,00
------	------	--------------

0,00	0,00	725 135,95
------	------	------------

0,00	0,00	1 311 680,00
------	------	--------------

0,00	0,00	70 000,00
------	------	-----------

0,00	0,00	2 020 000,00
------	------	--------------

0,00	0,00	1 517 999,00
------	------	--------------

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY ŁĄDEK-ZDRÓJ**

### ***1. Wprowadzenie***

Zgodnie z art. 226-231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (UOFP) jednostki sektora finansów publicznych od 2011 roku, są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej (WPF). Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy, oceny zdolności kredytowej oraz wyznaczenia możliwości inwestycyjnych. WPF Gminy Łądek - Zdrój na lata 2024 – 2036 została sporządzona w oparciu o metodologię opracowania wieloletniej prognozy finansowej sporządzonej przez Ministerstwo Finansów. Długość okresu objętego projekcją wynika z art. 227 UOFP określającego, że okres prognozy finansowej powinien obejmować rok budżetowy oraz co najmniej trzy kolejne lata, a prognozę kwoty długu sporządza się na okres, na który zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Okres wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek - Zdrój podlega zatem wydłużeniu do roku 2036, w związku z przypadającymi terminami spłat zobowiązań, o których mowa w art. 72 ustawy o finansach publicznych.

### ***2. Założenia ogólne***

Wieloletnia prognoza finansowa została przygotowana w oparciu o:

1. trendy historyczne związane z kształtowaniem się poszczególnych źródeł dochodów i wydatków,
2. wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw,
3. metodologię opracowywania wieloletniej prognozy finansowej,
4. realizowane projekty, w tym projekty mające na celu zwiększenie dochodów/ograniczenie wydatków w gminie.

W uchwale XXIII/535/2024 Rady Miejskiej Łądk - Zdroju z dnia 8 stycznia 2024 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2024-2036 przyjęto, iż wydatki bieżące w roku 2025 w stosunku do roku 2024r. ulegną zmniejszeniu o kwotę 3.796.562,54 zł (w tym zmniejszenie **wydatków na „wynagrodzenie i składki od nich naliczane”** o kwotę : 3.369.245,00 zł). W kolejnych uchwałach

- a) Nr LXXVI/546/2024 – zaplanowano zmniejszenie wydatków bieżących w roku 2025 w stosunku do roku 2024 o kwotę: 4.044.347,47 zł,
- b) Nr LXXVII/551/2024 - – zaplanowano zmniejszenie wydatków bieżących w roku 2025 w stosunku do roku 2024 o kwotę: 4.785.356,52 zł,
- c) Nr LXXVIII/561/2024 – zaplanowano zmniejszenie wydatków bieżących w roku 2025 w stosunku do roku 2024 o kwotę: 5.652.330,12 zł,
- d) Nr II/11/2024 – zaplanowano zmniejszenie wydatków bieżących w roku 2025 w stosunku do roku 2024 o kwotę: 5.790.506,77 zł.

**Jednocześnie w żadnym dokumencie przyjętym przez Radę Miejską Łądk- Zdroju nie wskazano**

**ewentualnych, zaplanowanych do realizacji projektów, które pozwolą ograniczyć wydatki bieżące.**

Wskazano jedynie , iż „ (...) [wydatki] w latach następnych zostały skalkulowane w oparciu o przewidywane zapotrzebowanie na ten rodzaj wydatków **przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące** powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków unijnych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków

Zatem, aby zrealizować zaplanowany we wcześniejszych uchwałach (tj. wskazanych powyżej) wynik finansowy na poziomie bieżącym oraz zagwarantować spełnienie relacji o której mowa w art. 242 -243 uofp, w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024-2036 ujęto następujące projekty planowane do realizacji:

1.) urealnienie gospodarki odpadami komunalnymi; koszty jakie Gmina Łądek - Zdrój ponosi w związku z gospodarowaniem odpadami komunalnymi jest wyższa od wpływów o kwotę 524.329 zł (nie uwzględnia ewentualnych dodatkowych kosztów związanych z procedowanym przetargiem); w WPF zaplanowano, od 2025r. dodatkowe dochody stanowiące różnicę pomiędzy dochodami a kosztami systemu gospodarowaniem odpadami komunalnymi;

2.) pozew przeciwko Skarbowi Państwa o zwrot środków, które Gmina Łądek - Zdrój przeznacza na finansowanie zadań zleconych z zakresu administracji rządowej; zgodnie z art. 49 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego samorząd winien otrzymać dotacje celowe w wysokości pozwalającej na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej; środki przekazywane przez Skarb Państwa nie pokrywają w pełni wydatków jakie ponosi Gmina Łądek - Zdrój; w związku z powyższym w roku 2027 w WPF zaplanowano dodatkowe dochody z tego tytułu w wysokości 500.000 zł (szacunkowo, ze względów ostrożnościowych około 20% kwoty roszczenia),

3.) optymalizacja wydatków przeznaczonych na „**wynagrodzenie i składki od nich naliczane**”; w Gminie Łądek – Zdrój ponad 43% wydatków bieżących stanowią wydatki na „**wynagrodzenie i składki od nich naliczane**” średnia dla analogicznych samorządów w roku 2022 (późniejszych danych MF nie opublikowało) wyniosła 35,53% (co ważne w roku 2024 w sposób istotny wzrosły wynagrodzenia nauczycieli); WPF ujęto:

3.1) zmianę struktury organizacyjnej Urzędu; w oparciu o dane dotyczące zatrudnienia (i zakresów obowiązków) w Urzędach podobnych do Urzędu Miasta i Gminy Łądek-Zdrój zostaną zoptymalizowane koszty zatrudnienia; w WPF zaplanowano zmniejszenie planu wydatków o kwotę 400.000 zł od 2025r.,

3.2) budowę CUW zapewniającą wspólną obsługę finansową, administracyjną i organizacyjną wybranych jednostek organizacyjnych Gminy Łądek-Zdrój; w WPF zaplanowano zmniejszenie planu wydatków o kwotę 250.000 zł od roku 2025r.;

3.3) korektę arkuszy organizacyjnych jednostek oświatowych; w WPF zaplanowano zmniejszenie planu wydatków o kwotę 50.000 zł od roku 2025r.; i 250.000 od roku 2026r. i 350.000 od roku 2027,

4.) zmniejszenie planu dotacji podmiotowej dla instytucji kultury od roku 2025 o kwotę 400.000 zł,

5.)wcześniejszą spłatę zadłużenia w łącznej kwocie 1.000.000 zł z okresu 2026-2028; ze względu na brzmienie przepisu art. 243 uopf taka operacja tj. spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w przypadku Gminy Łądek – Zdrój, jest możliwa do realizacji tylko w okresie 2024-2025;

6.) aktualizacja stawek czynszów mieszkaniowych – w WPF zaplanowano zwiększenie planu dochodów o kwotę 100.000, 00 zł od 2025r.,

7.) aktualizacja stawek czynszów dzierżawnych - w WPF zaplanowano zwiększenie planu dochodów o kwotę 200.000, 00 zł od 2025r..

Z uwagi na sytuację w otoczeniu (wojna na terytorium Ukrainy), prognozy makroekonomiczne obciążone, są znaczną niepewnością i ulegają częstym korektom. Wszelkie projekcje obciążone, są dużym ryzykiem.

Podstawowe parametry wykorzystane do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy.

	2024	2025	2026	2027
CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczna)	106,6	104,1	103,1	102,5
PKB – dynamika realna	103,0	103,4	103,1	103,0

### 3. Dochody ogółem

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem, są dochody bieżące i majątkowe. Szczegółowy opis wg źródeł zawiera uchwała budżetowa na 2024 r.

Prognoza dochodów w okresie 2024 – 2027:

	2024	2025	2026	2027
Dochody (zł)	64 976 093,43	55 332 463,00	53 641 271,00	54 795 069,00

#### *Dochody bieżące*

W roku 2024 r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 44 622 973,93 zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2024 – 2027:

	2024	2025	2026	2027
Dochody bieżące (zł)	44 622 973,93	47 477 538,00	49 154 191,00	51 195 069,00

### ***Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych***

Dochody Gminy Łądek – Zdrój z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w roku 2024 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 6 715 656 zł. Od 2022 r., na mocy ustawy z 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, zmieniono zasady naliczania należnego gminie dochodu z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Aktualnie wyznaczany jest on jako średnia ważona z trzech lat poprzedzających rok budżetowy odpowiednio z wagami: 0,5, 0,33, 0,17. Zatem projekcję dochodów z tyt. udziału w podatku PIT oszacowano na podstawie planowanego tempa wzrostu wynagrodzeń. Od 2027r. przyjęto stałe tempo – 5% r/r/  
Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych 2024 - 2027

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	6 715 656,00	7 187 743,00	7 616 055,00	8 001 450,00

### ***Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych***

Dochody Gminy Łądek – Zdrój z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych w roku 2024 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 198 164,00 zł. Od 2022 r., na mocy ustawy z 14 października 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, zmieniono zasady naliczania należnego gminie dochodu z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych. Aktualnie wyznaczany jest on jako średnia ważona z trzech lat poprzedzających rok budżetowy odpowiednio z wagami: 0,5, 0,33, 0,17. Projekcję dochodów w latach następnych z tyt. udziału w CIT opracowano na podstawie tempa wzrostu PKB.

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób prawnych 2024 - 2027

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	198 164,00	204 902,00	211 254,00	217 803,00

### ***Subwencja ogólna***

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2024 została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości 13 391 593,00 zł. Stanowi ona w 2024 r. 59,03% łącznych dochodów bieżących oraz 43,61 % łącznych dochodów ogółem. Subwencja ogólna stanowi wydatki bieżące budżetu państwa i zarazem dochody budżetu jst. Jej wielkość uzależniona jest od koniunktury w gospodarce. W związku z powyższym tempo zmiany subwencji ogólnej w okresie 2024-2026 przyjęto jako równe zmianie CPI w analogicznym okresie.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2024 - 2027

	2024	2025	2026	2027
Subwencja ogólna (zł)	13 391 593,00	13 940 648,00	14 372 808,00	14 818 365,00

**Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące**

W 2024 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 19 372 503,00 zł.

Tempo zmian dochodów bieżących „Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące” oszacowano w tempie wynikającym ze zmian inflacji.

Prognoza dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące 2024 – 2027:

	2024	2025	2026	2027
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	8 023 883,29	8 264 600,00	8 520 803,00	8 784 948,00

**Pozostałe dochody bieżące**

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w roku 2024 w wysokości 5 874 468,00 zł. Zmianę tej wielkości w kolejnych okresach (jako mniej wrażliwe na zmianę CPI) oszacowano w tempie połowy zmiany inflacji z wyjątkiem podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego i podatku od środków transportowych (przyjęto w tempie inflacji). Dodatkowo w projekcji uwzględniono zaplanowane projekty do realizacji.

Prognoza pozostałe dochody bieżące 2024– 2027:

	2024	2025	2026	2027
Pozostałe dochody bieżące (zł)	16 293 677,64	17 879 645,00	18 433 271,00	19 372 503,00

**Dochody majątkowe**

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na rok 2024 ujęto w wysokości 20 353 119,50 zł. Wielkości w kolejnych latach, są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.



Prognoza dochodów majątkowych 2024 – 2027:

	2024	2025	2026	2027
Dochody majątkowe (zł)	20 353 119,50	7 854 925,00	4 487 080,00	3.600.000,00

#### ***Dochody ze sprzedaży majątku***

Wysokość dochodów z tego tytułu oszacowano na podstawie danych w zakresie możliwości sprzedaży.

Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku 2024 – 2027:

	2024	2025	2026	2027
Dochody ze sprzedaży majątku (zł)	4 480 720,00	3 600 000,00	3 600 000,00	3 600 000,00

W latach 2025 – 2030 zaplanowano stałą wielkość sprzedaży na poziomie 3.600 tys. zł a w okresie 2031-2036: 3.000 tys,

#### ***Dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje***

W roku 2024 łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje wynosi 15.852.399,50 zł zł.

W pozycji ujęto m. in. środki, które Gmina Łądek Zdrój otrzyma w ramach Rządowego Funduszu – Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych na realizację następujących zadań:

- a) Poprawa efektywności energetycznej w budynkach publicznych w Gminie Łądek-Zdrój,
- b) Budowa sieci wodno - kanalizacyjnej we wsi Trzebieszowice - etap I - Poprawa jakości życia mieszkańców,
- c) Przebudowa dróg na terenie Uzdrowiska Łądek-Zdrój wraz z infrastrukturą towarzyszącą objęta dofinansowaniem z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych – ul. Kościelna, ul. Leśna, ul. Zdrojowa - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej.

Prognoza dochodów z tyt. „dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 2024 – 2027”,

	2024	2025	2026	2027
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	15 852 399,50	4 254 924,50	443 540,00	0,00

#### ***4. Wydatki ogółem***

Podstawą ustalenia wydatków ogółem są wydatki bieżące zrealizowane w latach poprzednich, założenia wynikające z budżetu oraz realizowane projekty, w tym współfinansowane ze środków UE, a także realizowane zadania w ramach

Rządowego Funduszu – Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych. Wydatki ogółem na rok 2024 zaplanowano w łącznej wysokości 67 222 439,73 zł.

Prognoza wydatków 2024– 2027

	2024	2025	2026	2027
Wydatki (zł)	67 709 140,73	51 739 177,32	52 277 985,32	53 213 783,32

#### **Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące na rok 2024 zostały zaplanowane w wysokości 45 871 114,79 zł. W kolejnych latach wielkość wydatków bieżących została określona w oparciu o wydatki wynikające z wieloletnich przedsięwzięć, prognozowanych trendów w zakresie poziomu inflacji oraz poziom wykonania poszczególnych kategorii wydatków.

Prognoza wydatków bieżących 2024—2027

	2024	2025	2026	2027
Wydatki bieżące (zł)	45 871 114,79	45 357 416,00	46 023 703,00	46 770 131,00

#### **Wydatki na wynagrodzenia i składniki naliczane od nich**

Największą pozycję w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia i składki od nich naliczane” (około 43 % wydatków bieżących). W okresie 2025 - 2036 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

1. w roku 2025 - wzrost wynagrodzeń o 2% (zabezpieczenie środków na wzrost najniższego wynagrodzenia),
2. w okresie 2026 - 2036 w tempie inflacji.

W projekcji pozycji uwzględniono planowane do realizacji projekty optymalizujące wynagrodzenia.

Prognoza wydatków z tyt. „wynagrodzeń wraz z pochodnymi” 2024 - 2027

	2024	2025	2026	2027
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (zł)	19 897 795,85	19 595 752,00	19 885 646,00	20 282 787,00

#### **Wydatki na obsługę długu, poręczenie**

Wydatki na obsługę długu oszacowano w oparciu o następujące zasady:

1. projekcję inflacji przedstawioną przez Ministerstwo Finansów (wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw),

2. założenie, iż cena kredytu (oprocentowane) jest równe sumie stawki WIBOR 3M i stałej marży.

Przyjęto, iż:

1. marża wynosi 0,50%,
2. spadek inflacji powoduje odpowiednio spadek stóp procentowych, a w konsekwencji spadek stopy referencyjnej WIBOR 3M (taka zależność ma swoje odzwierciedlenie w danych historycznych); dla celów analitycznych przyjęto, iż ta zależność ma charakter liniowy; przyjęto WIBOR 3M na poziomie 6,86%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2024 - 2027

	2024	2025	2026	2027
Wydatki na obsługę długu	1 200 000,00	582 189,00	442 403,00	393 407,00

Gmina Łądek- Zdrój nie poręczyła ani nie planuje w latach następnych poręczać kredytu.

#### **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują wieloletnie przedsięwzięcia majątkowe wykazane w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały oraz pozostałe wydatki majątkowe, w tym wydatki jednoroczne. W okresie 2024 – 2036 wydatki majątkowe, są konsekwencją możliwości finansowych gminy.

Prognoza wydatków majątkowych 2024 - 2027

	2024	2025	2026	2027
Wydatki majątkowe (zł)	21 838 025,44	6 381 761,32	6 254 282,32	7 330 732,32

#### **5. Wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego;**

Wynik budżetu, jako różnica między dochodami, a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego stanowi nadwyżkę budżetu bądź deficyt budżetu. Przy założonych w 2024r. wynik budżetu będzie deficytem i wyniesie 2.246.346,30 zł (który zostanie sfinansowany z wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp oraz przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach. W kolejnych latach zaplanowano nadwyżkę budżetową, w która w całości zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

#### **6.. Przychody i rozchody budżetu.**

W budżecie 2024r. ujęto następujące przychody

- 1) kredyt w wysokości: 2.253.285,68 zł,
- 2) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp -1.251.000,00 zł,
- 3) przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 1.842.046,80 zł

W kolejnych latach Gmina Łądek-Zdrój nie planuje nowych przychodów

Planowane przychody mają na celu spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu w latach 2024-2036 zaplanowano uwzględniając podpisane umowy z bankami oraz nowe zobowiązania, które gmina planuje zaciągnąć w 2024.

### **7. Kwota długu**

Dług na koniec 2024 r. wyniesie 19.234.620,00 zł. Dług zostanie spłacony z nadwyżki budżetowej z lat 2025-2035.

### **8. Relacje, o których mowa w art. 242 –244 UOFP**

#### Relacja o której mowa w art. 242 UOFP

W okresie 2025 - 2036 nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera i wynosi co najmniej 2.120. 122 zł (rok 2025). W roku 2024 różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi - **1.248.140,86** zł. Po uwzględnieniu przychodów o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 uofp przyjmuje wartość 1.855.905,94 zł. Zatem spełniona jest relacja o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

#### Relacja o której mowa w art. 243 UOFP

Zgodnie z art. 243 UOFP dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia. Wskaźnik ten określa maksymalną wielkość środków finansowych, jakie w danym roku jednostka samorządu terytorialnego może przeznaczyć na spłatę rat kredytów, pożyczek, wykupów obligacji i odsetek oraz na ewentualne poręczenia. W części 8 załącznika nr 1 do WPF wskazano informację o stopniu spełnienia relacji, o której mowa w art 243 uofp. We wszystkich latach, dla których została sporządzona prognoza relacja jest zachowana.

### **9. Kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia**

Łączny limit zobowiązań z tytułu realizacji przedsięwzięć opisanych w wieloletniej prognozie finansowej wynosi 21.266.292,15 zł, przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2024-2028: 2.993.314,70 zł,

2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2024-2028:  
18.272.977,45 zł.

Wykaz przedsięwzięć Gminy Łądek - Zdrój na lata 2024-2027 stanowi załącznik do projektu uchwały.

## **UZASADNIENIE**

Zgodnie z przepisami przytoczonymi na wstępie uchwały organem uprawnionym do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej polegających na zmianach limitów zobowiązań jest organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego.

Burmistrz Łódka-Zdroju

**Tomasz Nowicki**