

**UCHWAŁA NR VI/42/2024
RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDROJU**

z dnia 29 sierpnia 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

Załącznik nr 1 do Uchwały nr VI/42/2024 Rady Miejskiej Łódka-Zdroju z dnia 29 sierpnia 2024 r.
w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łódka-Zdrój na lata 2024-2036

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 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 3-letniej

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⁾	z podatku od nieruchomości	ze sprzedaży majątku ^x		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2024	65 398 429,02	45 045 309,52	6 715 656,00	198 164,00	13 391 593,00	8 446 218,88	16 293 677,64	6 824 502,00	20 353 119,50	4 480 720,00	15 852 399,50	
2025	58 830 157,00	50 975 232,00	20 480 267,00	289 931,00	4 777 731,00	8 699 605,00	16 727 698,00	7 274 919,13	7 854 925,00	3 600 000,00	4 254 924,50	
2026	56 925 240,04	52 881 700,00	21 700 670,00	298 919,00	4 925 841,00	8 969 293,00	16 986 977,00	7 573 190,82	4 043 540,04	3 600 000,00	443 540,00	
2027	58 532 170,00	54 932 170,00	22 798 788,00	308 185,00	5 078 542,00	9 247 341,00	17 499 314,00	7 807 959,73	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2028	60 000 730,00	56 400 730,00	23 938 727,00	317 431,00	5 205 506,00	9 524 761,00	17 414 305,00	8 003 159,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2029	61 821 064,00	58 221 064,00	25 135 663,00	326 319,00	5 335 644,00	9 791 454,00	17 631 984,00	8 203 238,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2030	63 684 908,00	60 084 908,00	26 392 446,00	334 803,00	5 469 035,00	10 036 240,00	17 852 384,00	8 408 319,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2031	65 024 022,00	62 024 022,00	27 712 068,00	343 508,00	5 605 761,00	10 287 146,00	18 075 539,00	8 618 527,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2032	67 041 480,00	64 041 480,00	29 097 671,00	352 096,00	5 745 905,00	10 544 325,00	18 301 483,00	8 833 990,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2033	69 140 839,00	66 140 839,00	30 552 555,00	360 546,00	5 889 553,00	10 807 933,00	18 530 252,00	9 054 840,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2034	71 325 825,00	68 325 825,00	32 080 183,00	368 839,00	6 036 792,00	11 078 131,00	18 761 880,00	9 281 211,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2035	73 601 821,00	70 601 821,00	33 684 192,00	378 429,00	6 187 712,00	11 355 084,00	18 996 404,00	9 513 241,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2036	75 971 895,00	72 971 895,00	35 368 402,00	388 268,00	6 342 405,00	11 638 961,00	19 233 859,00	9 751 072,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2024	68 131 475,82	47 097 268,38	20 125 599,25	0,00	0,00	1 200 000,00	0,00	0,00	14 300,00	21 034 207,44	21 034 207,44	690 940,00
2025	55 236 871,32	47 704 524,19	21 285 647,19	0,00	0,00	582 189,00	0,00	0,00	4 300,00	7 532 347,13	7 532 347,13	150 000,00
2026	55 561 954,36	49 242 535,00	21 497 052,00	0,00	0,00	442 403,00	0,00	0,00	0,00	6 319 419,36	6 319 419,36	0,00
2027	56 950 884,32	50 461 008,00	21 940 728,00	0,00	0,00	393 407,00	0,00	0,00	0,00	6 489 876,32	6 489 876,32	0,00
2028	57 900 444,32	51 639 681,00	22 489 246,00	0,00	0,00	328 330,00	0,00	0,00	0,00	6 260 763,32	6 260 763,32	0,00
2029	59 410 778,32	52 847 782,90	23 051 476,90	0,00	0,00	253 648,00	0,00	0,00	0,00	6 562 995,42	6 562 995,42	0,00
2030	61 293 914,32	54 088 550,62	23 627 763,62	0,00	0,00	179 563,00	0,00	0,00	0,00	7 205 363,70	7 205 363,70	0,00
2031	63 413 824,32	55 386 384,69	24 218 457,69	0,00	0,00	129 672,00	0,00	0,00	0,00	8 027 439,63	8 027 439,63	0,00
2032	65 759 194,32	56 728 070,21	24 823 919,21	0,00	0,00	89 940,00	0,00	0,00	0,00	9 031 124,11	9 031 124,11	0,00
2033	67 861 267,64	58 104 375,87	24 823 919,21	0,00	0,00	50 293,00	0,00	0,00	0,00	9 756 891,77	9 756 891,77	0,00
2034	70 394 253,64	59 526 862,91	26 080 629,91	0,00	0,00	21 428,00	0,00	0,00	0,00	10 867 390,73	10 867 390,73	0,00
2035	73 124 535,32	60 999 711,16	26 732 646,16	0,00	0,00	6 640,00	0,00	0,00	0,00	12 124 824,16	12 124 824,16	0,00
2036	75 757 608,84	62 521 217,96	27 400 961,96	0,00	0,00	3 320,00	0,00	0,00	0,00	13 236 390,88	13 236 390,88	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
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

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x				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
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

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
	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	-2 051 958,86	1 041 087,94
2025	x	x	x	x	140 000,00	0,00	15 641 334,32	0,00	3 270 707,81	3 270 707,81
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	14 278 048,64	0,00	3 639 165,00	3 639 165,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	12 696 762,96	0,00	4 471 162,00	4 471 162,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	10 596 477,28	0,00	4 761 049,00	4 761 049,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	8 186 191,60	0,00	5 373 281,10	5 373 281,10
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 795 197,92	0,00	5 996 357,38	5 996 357,38
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 185 000,24	0,00	6 637 637,31	6 637 637,31
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 902 714,56	0,00	7 313 409,79	7 313 409,79
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 623 143,20	0,00	8 036 463,13	8 036 463,13
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	691 571,84	0,00	8 798 962,09	8 798 962,09
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	214 286,16	0,00	9 602 109,84	9 602 109,84
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 450 677,04	10 450 677,04

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
2024	10,00%	-2,33%	9,91%	20,87%	20,68%	TAK	TAK
2025	9,54%	9,11%	x	17,90%	17,71%	TAK	TAK
2026	4,11%	9,41%	x	4,53%	4,93%	TAK	TAK
2027	4,32%	10,65%	x	4,92%	5,31%	TAK	TAK
2028	5,18%	10,86%	x	5,74%	6,13%	TAK	TAK
2029	5,50%	11,62%	x	6,91%	7,30%	TAK	TAK
2030	5,14%	12,34%	x	6,79%	7,18%	TAK	TAK
2031	3,36%	13,08%	x	8,81%	8,81%	TAK	TAK
2032	2,57%	13,84%	x	11,01%	11,01%	TAK	TAK
2033	2,40%	14,61%	x	11,69%	11,69%	TAK	TAK
2034	1,66%	15,41%	x	12,43%	12,43%	TAK	TAK
2035	0,82%	16,22%	x	13,11%	13,11%	TAK	TAK
2036	0,35%	17,04%	x	13,87%	13,87%	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 ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	0,00	0,00	0,00	5 837 713,00	5 837 713,00	5 837 713,00	21 944,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65 580,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 555,54	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 ^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
2024	4 184 959,00	4 177 714,00	3 376 871,00	3 580 624,50	1 066 539,00	2 514 085,50	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 500 000,00	1 500 000,00	750 000,00	6 367 861,95	1 187 061,50	5 180 800,45	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	613 541,00	613 541,00	443 541,00	1 247 627,04	634 086,04	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 ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza 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:		zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x					
					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	

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.

* 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. Automatem 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.

^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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

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)				15 755 031,28	3 580 624,50	6 367 861,95	1 247 627,04	4 453,00	2 400,00
1.a	- wydatki bieżące				7 409 240,28	1 066 539,00	1 187 061,50	634 086,04	4 453,00	2 400,00
1.b	- wydatki majątkowe				8 345 791,00	2 514 085,50	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:				6 891 199,25	642 015,00	1 565 580,00	710 096,54	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				4 157 587,25	21 944,00	65 580,00	96 555,54	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
1.1.1.2	Przepis na opiekę - usługi społeczne dla osób wymagających wsparcia z gm. Łądek-Zdrój - Wsparcie w ramach mieszkań wspomaganych	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2026	4 107 587,25	21 944,00	65 580,00	46 555,54	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				2 733 612,00	620 071,00	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	0,00	0,00	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

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	11 205 966,49
0,00	0,00	2 897 539,54
0,00	0,00	8 308 426,95
0,00	0,00	2 920 691,54

0,00	0,00	187 079,54
0,00	0,00	50 000,00

0,00	0,00	137 079,54
------	------	------------

0,00	0,00	2 733 612,00
0,00	0,00	2 733 612,00

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						
1.2.1	- 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				8 863 832,03	2 938 609,50	4 802 281,95	537 530,50	4 453,00	2 400,00
1.3.1	- wydatki bieżące				3 251 653,03	1 044 595,00	1 121 481,50	537 530,50	4 453,00	2 400,00
1.3.1.1	Pełnienie funkcji Operatora Zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Łądku-Zdroju - Rozwój przedsiębiorczości w Gminie Łądek-Zdrój	Urząd Miasta I Gminy	2020	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park 1000-lecia, Plac Marii Skłodowskiej-Curie, Rynek oraz pozostałych terenów - Estetyka terenów zielonych	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	598 975,00	194 750,00	204 487,50	104 737,50	0,00	0,00
1.3.1.3	Projekt miejscowego planu zagospodarowania dla czterech terenów położonych na terenie miasta Łądek-Zdrój - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	Urząd Miasta I Gminy	2022	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park Zdrojowy im. Jana Pawła II - Estetyka terenów zielonych	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	882 700,00	287 000,00	301 350,00	154 350,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Odbiór i zagospodarowanie odpadów miejskich powstałych w Gminie Łądek-Zdrój - Estetyka miasta i gminy	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	1 056 016,00	336 305,00	373 208,00	155 503,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Województwo Dolnośląskie- organizacja publicznego zbiorowego w wojewódzkich kolejowych przewozach pasażerskich na linii kolejowej nr 322 - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Miasta I Gminy	2022	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Opracowanie dokumentu pn. Gminny Program Rewitalizacji Gminy Łądek-Zdrój zwany dalej GPR - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	Urząd Miasta I Gminy	2022	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Program opieki nad zwierzętami bezdomnymi oraz zapobieganie bezdomności zwierząt na terenie Gminy Łądek-Zdrój - Zapobieganie bezdomności zwierząt w gminie	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	106 200,00	25 600,00	27 740,00	6 860,00	0,00	0,00

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	8 285 274,95
0,00	0,00	2 710 460,00
0,00	0,00	0,00

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

0,00	0,00	0,00
------	------	------

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

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

0,00	0,00	0,00
------	------	------

0,00	0,00	0,00
------	------	------

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

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						
1.3.1.9	Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Inkubatora Przedsiębiorczości - Ochrona obiektu	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2027	14 744,00	3 686,00	3 686,00	3 686,00	1 575,00	0,00
1.3.1.10	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego miejscowości Skrzyńka - 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 Świetlica 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	178 120,00	36 900,00	88 560,00	52 660,00	0,00	0,00

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	12 633,00

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	178 120,00
------	------	------------

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						
1.3.2	- wydatki majątkowe				5 612 179,00	1 894 014,50	3 680 800,45	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	<i>Budowa kompleksowej ogólnodostępnej infrastruktury turystycznej na terenie Gminy Łądek-Zdrój - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój</i>	Urząd Miasta I Gminy	2022	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	<i>Dofinansowanie w ramach programu priorytetowego "Ciepłe Mieszkanie" - Poprawa efektywności energetycznej</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	762 500,00	390 000,00	335 135,95	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	<i>Inwestycje przy zabytkach w ramach dofinansowania z Rządowego Funduszu Ochrony Zabytków Polski Ład - Ochrona zabytków</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2025	1 311 680,00	149 940,00	1 161 740,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	<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>	Urząd Miasta I Gminy	2022	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	<i>Poprawa efektywności energetycznej w budynkach publicznych w Gminie Łądek-Zdrój - Poprawa klimatu; ograniczenie wydatków.</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2025	2 020 000,00	580 000,00	1 440 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	<i>Budowa sieci wodno - kanalizacyjnej we wsi Trzebieszowice - etap I - Poprawa jakości życia mieszkańców</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2025	1 517 999,00	774 074,50	743 924,50	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	<i>Budowa Dolnośląskiego Centrum Wspinaczkowego w Łądku-Zdroju - Utworzenie produktu rekreacyjno-sportowego</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
0,00	0,00	5 574 814,95
0,00	0,00	0,00

0,00	0,00	725 135,95
0,00	0,00	1 311 680,00

0,00	0,00	0,00
------	------	------

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

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

0,00	0,00	0,00
------	------	------

Załącznik nr 3 do Uchwały nr VI/42/2024 Rady Miejskiej Łądek-Zdroju z dnia 29 sierpnia 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2024-2036.

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. projektowane i planowane do przyjęcia ustawy (w tym zmianę ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego),
3. wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw,
4. metodologię opracowywania wieloletniej prognozy finansowej,
5. realizowane projekty, w tym projekty mające na celu zwiększenie dochodów/ograniczenie wydatków w gminie.

W uchwale XXIII/535/2024 Rady Miejskiej Łądek - 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). Jednocześnie w dokumencie przyjętym przez Radę Miejską Łądek- 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 wcześniejszej uchwale 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.) 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 300.000 zł (szacunkowo, ze względów ostrożnościowych około 20% kwoty roszczenia),

2.) optymalizacja wydatków przeznaczonych na „**wynagrodzenie i składki od nich naliczane**”; w Gminie Łądek – Zdrój ponad 42% 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:

2.1) 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.,

2.2) 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 2026r.;

2.3) 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,

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

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

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

Jednocześnie w WPF uwzględniono planowaną zmianę ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Zgodnie z załączonym do projektu ustawy dokumentem pn: „Ocena skutków regulacji”, Gmina Łądek-Zdrój otrzyma w 2025 następujące środki:

a) udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych: 20.480.267 zł,

b) udziały w podatku dochodowym od osób prawnych: 289.931 zł,

c) subwencje: 4.777.731 zł.

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)	65 398 429,02	58 830 157,00	56 925 240,04	58 532 170,00

Dochody bieżące

W roku 2024 r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 45 045 309,52 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)	45 045 309,52	50 975 232,00	52 881 700,00	54 932 170,00

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. W roku 2025 przyjęto dochody z tyt. PIT w wysokości wynikającej z dokumentu pn: „Ocena skutków regulacji” a w roku 2026 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

	2024	2025	2026	2027
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	6 715 656,00	20 480 267,00	21 700 670,00	22 798 788,00

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

Dochody Gminy Łądek – Zdrój z tytułu udziału gminie w podatku dochodowym od osób prawnych w roku 2024 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 198 164,00 zł W roku 2025 przyjęto dochody z tyt. CIT w wysokości wynikającej z dokumentu pn: „Ocena skutków regulacji” a w latach oszacowano na podstawie tempa wzrostu PKB.

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

	2024	2025	2026	2027
Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	198 164,00	289 931,00	298 919,00	308 185,00

Subwencja ogólna

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2024 została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości 13 391 593,00 zł W roku 2025 przyjęto dochody z tyt. Subwencji ogólnej w wysokości wynikającej z dokumentu pn: „Ocena skutków regulacji” a w latach następnym skorygowano o wzrost CPI.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2024 - 2027

	2024	2025	2026	2027
Subwencja ogólna (zł)	13 391 593,00	4 777 731,00	4 925 841,00	5 078 542,00

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W 2024 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 8 446 218,88 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:

	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	8 446 218,88	8 699 605,00	8 969 293,00	9 247 341,00

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w roku 2024 w wysokości 16 293 677,64 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 pozostałych dochodów bieżących 2024– 2027:

	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>
Pozostałe dochody bieżące (zł)	16 293 677,64	16 727 698,00	16 986 977,00	17 499 314,00

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:

	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>
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:

	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>
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 68 131 475,82zł.

Prognoza wydatków 2024– 2027

	2024	2025	2026	2027
Wydatki (zł)	68 131 475,82	55 236 871,32	55 561 954,32	56 950 884,32

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na rok 2024 zostały zaplanowane w wysokości 47 097 268,38 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)	47 097 268,38	47 704 524,19	49 242 535,00	50 461 008,00

Wydatki na wynagrodzenia i składniki naliczane od nich

Największą pozycję w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia i składki od nich naliczane” (około 42,73 % wydatków bieżących). W okresie 2025 - 2036 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

1. w roku 2025 - wzrost wynagrodzeń o 8% (zabezpieczenie środków na wzrost najniższego wynagrodzenia oraz wzrost wynagrodzenia nauczycieli),
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)	20 125 599,25	21 285 647,19	21 497 052,00	21 940 728,00

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)	21 034 207,44	7 532 347,13	6 319 419,32	6 489 876,32

5. Wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego;

Wynik budżetu, jako różnica między dochodami, a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego stanowi nadwyżkę budżetu bądź deficyt budżetu. W 2024r. wynik budżetu będzie deficytem i wyniesie -2.733.046,80 zł (który zostanie sfinansowany wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp oraz przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach. W kolejnych latach zaplanowano nadwyżkę budżetową, 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) przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającymi 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 3.270.707,81zł (rok 2025). W roku 2024 różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi – 2.051.958,86 zł. Po uwzględnieniu przychodów o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 uofp przyjmuje wartość dodatnią. 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 15.755.031,28 zł, przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2024-2028: 7 409 240,28 zł,
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2024-2028: 8 345 791,00 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 Łącka-Zdroju

Tomasz Nowicki