

**UCHWAŁA NR XII/60/2024**  
**RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDRÓJU**

z dnia 30 grudnia 2024 r.

**w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój**

*Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 i 1572) w związku z art. 226-229, art. 230 ust. 6 i art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 i 1572), Rada Miejska Łądko-Zdroju uchwała, co następuje:*

**§ 1.** Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową Gminy Łądek-Zdrój na lata 2025-2037, zwaną dalej „Prognozą”, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Przyjmuje się wykaz planowanych przedsięwzięć, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

**§ 3.** Objaśnienia wartości przyjętych w Prognozie stanowią załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

**§ 4. 1.** Upoważnia się Burmistrza Łądko-Zdroju do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1 ust. 2;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Łądko-Zdroju do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Łądek-Zdrój uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1.

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

**§ 6.** Traci moc uchwała Nr LXXIII/535/2024 Rady Miejskiej Łądko-Zdroju z dnia 8 stycznia 2024 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2024-2036.

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady  
Miejskiej Łądko-Zdroju

**Sebastian Łukasiewicz**

## Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <sup>1)</sup>

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	
2025	86 157 217,14	47 632 247,14	20 480 267,22	289 930,72	4 777 730,84	5 922 767,00	16 161 551,36	6 921 735,56	38 524 970,00	3 152 000,00	34 758 880,00	
2026	59 349 766,00	49 429 766,00	21 767 220,00	305 427,00	4 777 731,00	6 167 333,00	16 412 055,00	7 267 822,34	9 920 000,00	3 600 000,00	6 320 000,00	
2027	55 211 522,04	51 167 982,00	23 018 753,00	314 895,00	4 901 952,00	6 306 970,00	16 625 412,00	7 493 124,83	4 043 540,04	3 152 000,00	443 540,04	
2028	56 538 809,00	52 938 809,00	24 249 033,00	324 657,00	5 029 403,00	6 502 486,00	16 833 230,00	7 687 946,08	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2029	58 278 571,00	54 678 571,00	25 461 485,00	333 747,00	5 155 138,00	6 684 556,00	17 043 645,00	7 880 144,73	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00	
2030	61 490 082,00	58 490 082,00	26 734 559,00	343 092,00	5 284 016,00	8 871 724,00	17 256 691,00	8 077 148,35	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2031	61 354 989,00	58 354 989,00	28 071 287,00	351 669,00	5 416 116,00	7 043 517,00	17 472 400,00	8 279 077,05	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2032	63 296 889,00	60 296 889,00	29 474 851,00	360 109,00	5 551 519,00	7 219 605,00	17 690 805,00	8 486 053,98	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2033	65 318 607,00	62 318 607,00	30 948 594,00	367 671,00	5 690 307,00	7 400 095,00	17 911 940,00	8 698 205,33	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2034	67 424 549,00	64 424 549,00	32 496 024,00	375 024,00	5 832 565,00	7 585 097,00	18 135 839,00	8 915 660,46	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2035	69 618 989,00	66 618 989,00	34 120 825,00	382 524,00	5 978 379,00	7 774 724,00	18 362 537,00	9 138 551,98	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2036	71 905 657,00	68 905 657,00	35 826 866,00	389 792,00	6 127 838,00	7 969 062,00	18 592 069,00	9 367 015,77	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	
2037	74 288 840,00	71 288 840,00	37 618 209,00	396 808,00	6 281 034,00	8 168 319,00	18 824 470,00	9 601 191,17	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
2025	93 665 876,02	48 660 789,02	19 808 076,18	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	4 300,00	45 005 087,00	41 164 913,00	1 461 800,00
2026	58 016 480,32	48 556 273,70	19 404 237,70	0,00	0,00	761 937,00	0,00	0,00	0,00	9 460 206,62	9 460 206,62	0,00
2027	53 998 236,36	49 987 957,07	20 418 169,07	0,00	0,00	688 552,00	0,00	0,00	0,00	4 010 279,29	4 010 279,29	0,00
2028	54 928 523,32	50 830 337,47	20 949 041,47	0,00	0,00	625 268,00	0,00	0,00	0,00	4 098 185,85	4 098 185,85	0,00
2029	56 108 285,32	51 582 742,51	21 472 767,51	0,00	0,00	539 975,00	0,00	0,00	0,00	4 525 542,81	4 525 542,81	0,00
2030	60 639 088,32	52 455 742,69	22 009 586,69	0,00	0,00	506 531,00	0,00	0,00	0,00	8 183 345,63	8 183 345,63	0,00
2031	60 005 865,39	53 327 207,36	22 559 826,36	0,00	0,00	453 511,00	0,00	0,00	0,00	6 678 658,03	6 678 658,03	0,00
2032	61 238 603,32	54 189 235,02	23 123 822,02	0,00	0,00	372 620,00	0,00	0,00	0,00	7 049 368,30	7 049 368,30	0,00
2033	63 160 321,32	55 066 170,57	23 701 917,57	0,00	0,00	287 800,00	0,00	0,00	0,00	8 094 150,75	8 094 150,75	0,00
2034	65 292 977,64	55 963 403,51	24 294 465,51	0,00	0,00	204 029,00	0,00	0,00	0,00	9 329 574,13	9 329 574,13	0,00
2035	67 441 703,32	56 878 508,15	24 901 827,15	0,00	0,00	118 461,00	0,00	0,00	0,00	10 563 195,17	10 563 195,17	0,00
2036	69 891 370,84	57 820 120,83	25 524 372,83	0,00	0,00	39 300,00	0,00	0,00	0,00	12 071 250,01	12 071 250,01	0,00
2037	73 288 840,00	58 841 786,15	26 162 482,15	0,00	0,00	19 650,00	0,00	0,00	0,00	14 447 053,85	14 447 053,85	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>	w tym:	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
2025	-7 508 658,88	0,00	10 341 944,56	7 146 925,93	4 313 640,25	2 986 478,63	2 986 478,63	208 540,00	208 540,00
2026	1 333 285,68	1 333 285,68	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 213 285,68	1 213 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 610 285,68	1 610 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 170 285,68	2 170 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	850 993,68	850 993,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 349 123,61	1 349 123,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 058 285,68	2 058 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 158 285,68	2 158 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 131 571,36	2 131 571,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 177 285,68	2 177 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 014 286,16	2 014 286,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 000 000,00	1 000 000,00	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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 833 285,68	2 833 285,68	140 000,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 333 285,68	2 333 285,68	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 213 285,68	1 213 285,68	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 610 285,68	1 610 285,68	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 170 285,68	2 170 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	850 993,68	850 993,68	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 349 123,61	1 349 123,61	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 058 285,68	2 058 285,68	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 158 285,68	2 158 285,68	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 131 571,36	2 131 571,36	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 177 285,68	2 177 285,68	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 014 286,16	2 014 286,16	1 800 000,00	0,00	1 800 000,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	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>					
	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	20 066 974,57	0,00	-1 028 541,88	2 166 476,75
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	18 733 688,89	0,00	873 492,30	873 492,30
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	17 520 403,21	0,00	1 180 024,93	1 180 024,93
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	15 910 117,53	0,00	2 108 471,53	2 108 471,53
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	13 739 831,85	0,00	3 095 828,49	3 095 828,49
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	12 888 838,17	0,00	6 034 339,31	6 034 339,31
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	11 539 714,56	0,00	5 027 781,64	5 027 781,64
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	9 481 428,88	0,00	6 107 653,98	6 107 653,98
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	7 323 143,20	0,00	7 252 436,43	7 252 436,43
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 191 571,84	0,00	8 461 145,49	8 461 145,49
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	3 014 286,16	0,00	9 740 480,85	9 740 480,85
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	11 085 536,17	11 085 536,17
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	12 447 053,85	12 447 053,85

<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
2025	8,84%	-0,07%	x	17,35%	36,20%	TAK	TAK
2026	7,15%	3,78%	x	3,58%	12,72%	NIE	TAK
2027	4,24%	4,17%	x	3,16%	12,30%	NIE	TAK
2028	4,81%	5,89%	x	3,05%	12,19%	NIE	TAK
2029	5,65%	7,58%	x	3,51%	12,65%	NIE	TAK
2030	2,74%	13,18%	x	2,82%	11,96%	TAK	TAK
2031	3,51%	10,68%	x	4,57%	13,70%	TAK	TAK
2032	4,58%	12,21%	x	6,46%	6,46%	TAK	TAK
2033	4,45%	13,73%	x	8,21%	8,21%	TAK	TAK
2034	4,11%	15,25%	x	9,63%	9,63%	TAK	TAK
2035	3,90%	16,75%	x	11,22%	11,22%	TAK	TAK
2036	0,42%	18,26%	x	12,77%	12,77%	TAK	TAK
2037	1,62%	19,75%	x	14,29%	14,29%	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
2025	35 055,00	35 055,00	35 055,00	1 110 422,36	1 110 422,36	1 049 225,36	35 055,00	35 055,00	35 055,00
2026	50 000,00	50 000,00	50 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
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
2037	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
2025	3 532 128,00	3 532 128,00	2 581 784,00	7 474 525,50	1 124 525,50	6 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	791 806,00	791 806,00	600 000,00	8 659 336,50	717 530,50	7 941 806,00	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
2037	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	
2025	2 833 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 300,00	0,00	
2026	2 333 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	1 213 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	1 610 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	2 170 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	850 993,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	1 349 123,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	2 058 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	2 158 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	2 131 571,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	2 177 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	2 014 286,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu 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

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				17 983 489,03	7 474 525,50	8 659 336,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				3 378 243,03	1 124 525,50	717 530,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				14 605 246,00	6 350 000,00	7 941 806,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				1 441 806,00	600 000,00	841 806,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Rozbudowa istniejącego gminnego żłobka w Łądku-Zdroju - Zwiększenie i poprawa jakości usług opieki nad dziećmi do lat 3	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 391 806,00	600 000,00	791 806,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Rozbudowa istniejącego gminnego żłobka w Łądku-Zdroju - Zwiększenie i poprawa jakości usług opieki nad dziećmi do lat 3	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	1 391 806,00	600 000,00	791 806,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				16 541 683,03	6 874 525,50	7 817 530,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				3 328 243,03	1 124 525,50	667 530,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.3.1.1	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	204 487,50	104 737,50	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	301 350,00	154 350,00	0,00	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	373 208,00	155 503,00	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	27 740,00	6 860,00	0,00	0,00	0,00
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	1 575,00	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	55 760,00	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	2 400,00	2 400,00	2 400,00	2 400,00	0,00
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	1 574,00	1 574,00	478,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	16 140 715,00
1.a	0,00	0,00	1 848 909,00
1.b	0,00	0,00	14 291 806,00
1.1	0,00	0,00	1 441 806,00
1.1.1	0,00	0,00	50 000,00
1.1.1.1	0,00	0,00	50 000,00
1.1.2	0,00	0,00	1 391 806,00
1.1.2.1	0,00	0,00	1 391 806,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	14 698 909,00
1.3.1	0,00	0,00	1 798 909,00
1.3.1.1	0,00	0,00	309 225,00
1.3.1.4	0,00	0,00	455 700,00
1.3.1.5	0,00	0,00	528 711,00
1.3.1.8	0,00	0,00	34 600,00
1.3.1.9	0,00	0,00	8 947,00
1.3.1.12	0,00	0,00	167 280,00
1.3.1.15	0,00	0,00	9 600,00
1.3.1.16	0,00	0,00	3 626,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
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	88 560,00	52 660,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.18	Uproszczony Plan Urządzenia Lasu na lata 2027 - 2036 - Wykonanie planu urządzenia lasu	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	140 000,00	10 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				13 213 440,00	5 750 000,00	7 150 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi gminnej nr 119857D - ul.Konopnickiej oraz odcinka drogi gminnej nr 119842D ul. Spacerowej Łądku-Zdroju - Poprawienie stanu dróg na terenie Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	13 213 440,00	5 750 000,00	7 150 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
1.3.1.17	0,00	0,00	141 220,00
1.3.1.18	0,00	0,00	140 000,00
1.3.2	0,00	0,00	12 900 000,00
1.3.2.8	0,00	0,00	12 900 000,00

## **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 2025 – 2037 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 2037, 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.

Z uwagi na sytuację w otoczeniu związaną z powodzią jaka miała miejsce we wrześniu 2024r. koniecznymi nakładami finansowymi na odbudowę Gminy Łądek-Zdrój wszelkie projekcje obarczone są dużą niepewnością. Dochody i wydatki Gminy Łądek-Zdrój w roku 2025 i latach następnych zależą od rozwiązań jakie przyjmie ustawodawca w celu odbudowy samorządów dotkniętych skutkami klęski żywiołowej.



Podstawowe parametry wykorzystane do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy.

	2025	2026	2027	2028
CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczna)	105,0	103,1	102,6	1,025
PKB – dynamika realna	103,9	103,5	103,1	102,8

### **3. Dochody ogółem**

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem są dochody bieżące i majątkowe. Szczegółowy opis wg źródeł zawiera uchwała budżetowa na 2025r.

Prognoza dochodów w okresie 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dochody (zł)	86 157 217,14	59 349 766,00	55 211 522,04	56 538 809,00

#### ***Dochody bieżące***

W roku 2025r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 47.632.247,14 zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dochody bieżące (zł)	47 632 247,14	49 429 766,00	51 167 982,00	52 938 809,00

#### ***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 2025 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 20.480.267,22 zł. W roku 2026 i latach następnych tempo zmian udziałów w PIT wynika z prognozowanego tempa zmian wynagrodzeń w gospodarce.

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych 2025 - 2028.

	2025	2026	2027	2028
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	20 480 267,22	21 767 220,00	23 018 753,00	24 249 033,00

### ***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 2025 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 289.930,72 zł W roku 2026 i w latach następnych tempo zmian udziałów w CIT jest pochodną tempa zmian w PKB.

Prognoza dochodów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób prawnych 2025 - 2028.

	2025	2026	2027	2028
Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	289 930,72	305 427,00	314 895,00	324 657,00

### ***Subwencja ogólna***

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2025 została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości 4.777.730,84 zł. 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 2025 - 2028.

	2025	2026	2027	2028
Subwencja ogólna (zł)	4 777 730,84	4 777 731,00	4 901 952,00	5 029 403,00

### ***Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące***

W 2025 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 5.922.767,00 zł.

Tempo zmian dochodów bieżących „***Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące***” oszacowano w tempie wynikającym ze zmian inflacji (skorygowano o jednorazowe środki otrzymane od innych podmiotów).

Prognoza dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące 2025 - 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	5 922 767,00	6 167 333,00	6 306 970,00	6 502 486,00

### ***Pozostałe dochody bieżące***

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w roku 2025 w wysokości 16.161.551,36 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).

Prognoza pozostałych dochodów bieżących 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Pozostałe dochody bieżące (zł)	16 161 551,36	16 412 055,00	16 625 412,00	16 833 230,00

### ***Dochody majątkowe***

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na rok 2025 ujęto w wysokości 34.893.336,00 zł. Wielkości w kolejnych latach, są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2025 – 2028.

	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Dochody majątkowe (zł)	38 524 970,00	9 920 000,00	4 043 540,04	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 2025 – 2028.

	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Dochody ze sprzedaży majątku (zł)	3 152 000,00	3 600 000,00	3 600 000,00	3 600 000,00

W latach 2026–2029 zaplanowano stałą wielkość sprzedaży na poziomie 3.600 tys. zł a w okresie 2030-2037: 3.000 tys. zł.

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

W roku 2025 łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje wynosi 34.758.880,00 zł. W pozycji ujęto m. in. środki, które Gmina Łądek-Zdrój otrzyma w ramach Rządowego Funduszu – Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych, środki otrzymane w związku z realizacją zadań współfinansowanych z budżetu UE oraz środki pochodzące od BGK (fundusz dopłat) z przeznaczeniem na wsparcie budownictwa komunalnego.

Prognoza dochodów z tyt. dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	34 758 880,00	6 320 000,00	443 540,04	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, realizowane zadania w ramach Rządowego Funduszu – Polski Ład – Program Inwestycji Strategicznych oraz środki pochodzące z BGK (fundusz dopłat) Wydatki ogółem na rok 2025 zaplanowano w łącznej wysokości 93.665.876,02 zł.

Prognoza wydatków 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki (zł)	89 705 702,02	58 016 480,32	53 998 236,36	54 928 523,32

#### **Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące na rok 2025 zostały zaplanowane w wysokości 48.660.789,02zł. 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 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki bieżące (zł)	48 660 789,02	48 556 273,70	49 987 957,07	50 830 337,47

### **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 2025-2037 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

- a) w roku 2026 - wzrost wynagrodzeń o 2%,
- b) w okresie 2027 - 2037 w tempie inflacji.

Prognoza wydatków z tyt. „wynagrodzeń wraz z pochodnymi” 2025 – 2028.

	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (zł)	19 808 076,18	19 404 237,70	20 418 169,07	20 949 041,47

### **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 2025 – 2028.

	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Wydatki na obsługę długu	1 000 000,00	761 937,00	688 552,00	625 268,00

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 2025– 2037 wydatki majątkowe, są konsekwencją możliwości finansowych gminy.

Prognoza wydatków majątkowych 2025 – 2028.

	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Wydatki majątkowe (zł)	45 005 087,00	9 460 206,62	4 010 279,29	4 098 185,85

### ***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 2025r. wynik budżetu będzie deficytem i wyniesie -7.508.658,88 zł (zostanie sfinansowany: 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, wolnymi środkami o których mowa w ar. 217 ust. 2 pkt 6 uofp oraz z zaciągniętych kredytów bądź pożyczek). W kolejnych latach zaplanowano nadwyżkę budżetową, która w całości zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W budżecie 2025r. ujęto następujące przychody:

1. kredyt w wysokości: 7.146.925,93 zł,
2. 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 – 2.986.478,63 zł,
3. wolne środki o których mowa w ar. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 208.540,00 zł.

W roku 2026 Gmina Łądek- Zdrój planuje zaciągnąć zobowiązanie w wysokości 1.000.000,00 zł. Planowane przychody mają na celu spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Rozchody budżetu w latach 2025-2037 zaplanowano uwzględniając podpisane umowy z bankami oraz nowe zobowiązania, które Gmina planuje zaciągnąć w 2025 i 2026.

### **7. Kwota długu**

Dług na koniec 2025 r. wyniesie 20.066.974,57 zł. Dług zostanie spłacony z nadwyżki budżetowej z lat 2026-2037.

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

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

W okresie 2026-2037 nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera i wynosi co najmniej 873.492,30 zł (rok 2026). W roku 2025 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wyniosła – 1.028.541,88 zł. Zgodnie z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jst nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8. Przychody wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu wynoszą 2.986.478,63 zł, a więc spełniona jest relacja, o której mowa w art. 242 uofp.

#### 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 okresie 2026-2029r. relacja nie jest zachowana. W okresie 2030–2037 zależność, o której mowa w art. 243 uofp jest spełniona.



Zgodnie z art. art. 296c. ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2024–2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 może nie być zachowana, jeżeli prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100 % planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4–8 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. W okresie 2026-2029 dług Gminy Łądek-Zdrój nie przekroczy 100% planowanych dochodów pomniejszonych o kwoty dotacji.

W związku z powyższym możliwe jest uchwalenie budżetu oraz WPF.

### **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 **16.140.715,00** zł, przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **1.848.909,00** zł,
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **14.291.806,00** zł.

Wykaz przedsięwzięć Gminy Łądek - Zdrój na lata 2025-2028 stanowi załącznik nr 2 do uchwały.