

UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDROJU

z dnia 2025 r.

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024r. 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 2024 r., poz. 1530 ze zm.) Rada Miejska Łądk-Zdroju uchwała co następuje:

§ 1. W uchwale Rady Miejskiej Łądk-Zdroju nr XII/60/2024 z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój 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 Łądk-Zdroju.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Przewodniczący Rady
Miejskiej Łądk-Zdroju

Sebastian Łukasiewicz

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	
2025	125 939 125,77	82 290 155,77	20 480 267,22	289 930,72	4 777 730,84	39 498 175,63	17 244 051,36	6 921 735,56	43 648 970,00	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	

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2025	173 483 101,29	91 520 514,29	20 219 167,38	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	81 962 587,00	41 164 913,00	1 461 800,00
2026	68 135 480,32	47 895 051,00	20 223 551,00	0,00	0,00	100 714,00	0,00	0,00	0,00	20 240 429,32	20 240 429,32	0,00
2027	54 997 236,36	49 797 958,00	20 628 022,00	0,00	0,00	549 643,00	0,00	0,00	0,00	5 199 278,36	5 199 278,36	0,00
2028	56 324 523,32	50 702 550,00	21 040 582,00	0,00	0,00	548 571,00	0,00	0,00	0,00	5 621 973,32	5 621 973,32	0,00
2029	58 064 285,32	51 590 268,00	21 566 597,00	0,00	0,00	547 500,00	0,00	0,00	0,00	6 474 017,32	6 474 017,32	0,00
2030	61 275 796,32	52 495 641,00	22 105 762,00	0,00	0,00	546 429,00	0,00	0,00	0,00	8 780 155,32	8 780 155,32	0,00
2031	61 140 703,32	53 419 053,00	22 658 406,00	0,00	0,00	545 357,00	0,00	0,00	0,00	7 721 650,32	7 721 650,32	0,00
2032	63 082 603,32	54 360 901,00	23 224 866,00	0,00	0,00	544 286,00	0,00	0,00	0,00	8 721 702,32	8 721 702,32	0,00
2033	65 104 321,32	55 321 585,00	23 805 488,00	0,00	0,00	543 214,00	0,00	0,00	0,00	9 782 736,32	9 782 736,32	0,00
2034	64 210 263,32	56 211 518,00	24 400 625,00	0,00	0,00	452 143,00	0,00	0,00	0,00	7 998 745,32	7 998 745,32	0,00
2035	66 404 703,32	57 031 118,00	25 010 641,00	0,00	0,00	271 071,00	0,00	0,00	0,00	9 373 585,32	9 373 585,32	0,00
2036	68 691 591,05	57 871 356,00	25 635 907,00	0,00	0,00	90 535,50	0,00	0,00	0,00	10 820 235,05	10 820 235,05	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-47 543 975,52	0,00	62 528 166,88	0,00	0,00	45 187 052,77	45 187 052,77	17 341 114,11	2 356 922,75
2026	-8 785 714,32	0,00	9 000 000,00	9 000 000,00	8 785 714,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	3 214 065,95	3 214 065,95	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	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	14 984 191,36	14 984 191,36	14 984 191,36	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 065,95	3 214 065,95	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	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^X			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^X	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^X
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^X					
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2025	14 984 191,36	0,00	14 984 191,36	0,00	0,00	0,00	2 356 922,75	0,00	-9 230 358,52	53 297 808,36
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	11 142 637,07	0,00	1 534 715,00	1 534 715,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	10 928 351,39	0,00	1 370 024,00	1 370 024,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	10 714 065,71	0,00	2 236 259,00	2 236 259,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	10 499 780,03	0,00	3 088 303,00	3 088 303,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	10 285 494,35	0,00	5 994 441,00	5 994 441,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	10 071 208,67	0,00	4 935 936,00	4 935 936,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	9 856 922,99	0,00	5 935 988,00	5 935 988,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	9 642 637,31	0,00	6 997 022,00	6 997 022,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	6 428 351,63	0,00	8 213 031,00	8 213 031,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	3 214 065,95	0,00	9 587 871,00	9 587 871,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 034 301,00	11 034 301,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^X
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2025	0,47%	-21,10%	17,35%	37,75%	TAK	TAK
2026	0,73%	3,78%	14,77%	23,51%	TAK	TAK
2027	1,70%	4,28%	11,75%	20,49%	TAK	TAK
2028	1,64%	6,00%	8,26%	17,01%	TAK	TAK
2029	1,59%	7,58%	6,43%	15,17%	TAK	TAK
2030	1,53%	13,18%	3,39%	12,13%	TAK	TAK
2031	1,48%	10,68%	3,22%	11,97%	TAK	TAK
2032	1,43%	12,21%	3,49%	3,49%	TAK	TAK
2033	1,38%	13,73%	8,24%	8,24%	TAK	TAK
2034	6,45%	15,24%	9,67%	9,67%	TAK	TAK
2035	5,92%	16,75%	11,23%	11,23%	TAK	TAK
2036	5,42%	18,26%	12,77%	12,77%	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
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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	3 532 128,00	3 532 128,00	2 581 784,00	14 106 913,50	2 038 373,50	12 068 540,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	791 806,00	791 806,00	600 000,00	21 264 616,50	1 322 810,50	19 941 806,00	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

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 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	
2025	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2034	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2035	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2036	214 065,95	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 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.

^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 WPFkwoty 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)				39 431 861,95	14 106 913,50	21 264 616,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				7 108 075,95	2 038 373,50	1 322 810,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				32 323 786,00	12 068 540,00	19 941 806,00	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				37 990 055,95	13 506 913,50	20 422 810,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				7 058 075,95	2 038 373,50	1 272 810,50	4 453,00	2 400,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	35 378 383,00
0,00	0,00	3 368 037,00
0,00	0,00	32 010 346,00
0,00	0,00	1 441 806,00

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

0,00	0,00	1 391 806,00
0,00	0,00	1 391 806,00

0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	33 936 577,00
0,00	0,00	3 318 037,00

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						
1.3.1.1	<i>Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park 1000-lecia, Plac Marii Skłodowskiej-Curie, Rynek oraz pozostałych terenów - Estetyka terenów zielonych</i>	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	<i>Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park Zdrojowy im. Jana Pawła II - Estetyka terenów zielonych</i>	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	<i>Odbiór i zagospodarowanie odpadów miejskich powstałych w Gminie Łądek-Zdrój - Estetyka miasta i gminy</i>	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	<i>Program opieki nad zwierzętami bezdomnymi oraz zapobieganie bezdomności zwierząt na terenie Gminy Łądek-Zdrój - Zapobieganie bezdomności zwierząt w gminie</i>	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	<i>Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Inkubatora Przedsiębiorczości - Ochrona obiektu</i>	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	<i>Kompleksowe Ubezpieczenie Gminy Łądek-Zdrój - Bezpieczeństwo Gminy Łądek-Zdrój</i>	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	<i>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</i>	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	<i>Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony obiektu w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Świetlica Trzebieszowice 107A - Ochrona obiektu</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2027	4 722,00	1 574,00	1 574,00	478,00	0,00	0,00
1.3.1.17	<i>Pełnienie funkcji operatora zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Łądku-Zdroju cd.2 - Rozwój przedsiębiorczości w Gminie Łądek-Zdrój</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	178 120,00	88 560,00	52 660,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	309 225,00

0,00	0,00	455 700,00
------	------	------------

0,00	0,00	528 711,00
------	------	------------

0,00	0,00	34 600,00
------	------	-----------

0,00	0,00	8 947,00
------	------	----------

0,00	0,00	167 280,00
------	------	------------

0,00	0,00	9 600,00
------	------	----------

0,00	0,00	3 626,00
------	------	----------

0,00	0,00	141 220,00
------	------	------------

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						
1.3.1.18	<i>Uproszczony Plan Urządzenia Lasu na lata 2027 - 2036 - Wykonanie planu urządzenia lasu</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	140 000,00	10 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.19	<i>Prowadzenie Środowiskowego Domu Samopomocy na terenie miasta Łądek-Zdrój - Utrzymanie ŚDS</i>	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2022	2026	3 729 832,92	913 848,00	605 280,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				30 931 980,00	11 468 540,00	19 150 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	<i>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</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	13 213 440,00	5 750 000,00	7 150 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	<i>Przebudowa zabytkowego Domu Zdrojowego w Łądku – Zdroju w celu nadania funkcji kulturalnych i poprawy zarządzania dziedzictwem kulturowym - Ochrona zabytków</i>	ŁĄDEK-ZDRÓJ	2025	2026	12 478 540,00	3 478 540,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	<i>Budowa oczyszczalni ścieków - Ochrona środowiska</i>	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	5 240 000,00	2 240 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	140 000,00
0,00	0,00	1 519 128,00
0,00	0,00	30 618 540,00
0,00	0,00	12 900 000,00

0,00	0,00	12 478 540,00
------	------	---------------

0,00	0,00	5 240 000,00
------	------	--------------

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 – 2036 została sporządzona w oparciu o metodologię opracowania wieloletniej prognozy finansowej sporządzonej przez Ministerstwo Finansów. Długość okresu objętego projekcją wynika z art. 227 uofp określającego, że okres prognozy finansowej powinien obejmować rok budżetowy oraz co najmniej trzy kolejne lata, a prognozę kwoty długu sporządza się na okres, na który zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Okres wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój podlega zatem wydłużeniu do roku 2036, w związku z przypadającymi terminami spłat zobowiązań, o których mowa w art. 72 ustawy o finansach publicznych.

2. Założenia ogólne

Wieloletnia prognoza finansowa została przygotowana w oparciu o:

1. trendy historyczne związane z kształtowaniem się poszczególnych źródeł dochodów i wydatków,
2. wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw,
3. metodologię opracowywania wieloletniej prognozy finansowej.

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 wsparcia 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	102,5
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)	125 939 125,77	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 82.290.155,77 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)	82 290 155,77	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 39.498.175,63 zł. W roku 2025 ujęto dochody o charakterze jednorazowym w tym środki z przeznaczeniem na:

- a) zadanie pn.: „Remont budynku przy ul. Kościelnej 6 w Łądku-Zdroju” (kwota: 4.803.669,41 zł),
- b) zadanie pn.: „Remont budynku przy ul. Kościelnej 4 w Łądku-Zdroju” (kwota: 3.450.418,89 zł)”
- c) zadanie pn.: „Remont budynku przy ul. Rynek 7 w Łądku-Zdroju” (kwota: 4.714.065,84 zł),
- d) wywóz odpadów popowodziowych – 7.000.000,00 zł,
- e) zakwaterowanie - 2.740.500,00 zł,
- f) zasiłki celowe dla osób dotkniętych skutkami powodzi w 2024r.- 10.241.198,00 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)	39 498 175,63	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 17.244.051,36 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)	17 244 051,36	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 43.648.970,00 zł. Wielkości w kolejnych latach, są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dochody majątkowe (zł)	43 648 970,00	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.

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

W latach 2029-2036 zaplanowano stałą sprzedaż na poziomie 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 173 483 101,29 zł.

Prognoza wydatków 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki (zł)	173 483 101,29	68 135 480,32	54 997 236,36	56 324 523,32

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na rok 2025 zostały zaplanowane w wysokości 91.520.514,29 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 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki bieżące (zł)	91 520 514,29	47 895 051,00	49 797 958,00	50 702 550,00

Wydatki na wynagrodzenia i składniki naliczane od nich

Największą pozycję w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia i składki od nich naliczane” (około 22,09 % wydatków bieżących). W okresie 2025-2036 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

- a) w roku 2026 - wzrost wynagrodzeń o 2%,
- b) w roku 2027 - wzrost wynagrodzeń o 2%,
- c) w okresie 2028-2036 – w tempie inflacji

W planie wydatków ujęto efekty realizacji zadania dotyczącego standaryzacji zatrudnienia.

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

	2025	2026	2027	2028
--	-------------	-------------	-------------	-------------

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (zł)	20 219 167,38	20 223 551,00	20 628 022,00	21 040 582,00
--	---------------	---------------	---------------	---------------

Wydatki na obsługę długu, poręczenie

Wydatki na obsługę długu zaprojektowano z uwzględnieniem spłaty całości zadłużenia Gminy Łądek-Zdrój w roku 2025. z wyjątkiem zadłużenia wobec TISE (pożyczka – oprocentowanie 0,5%). W roku 2026 założono zaciągnięcie kredytu w wysokości 9.000.000 zł (oprocentowanie 6%).

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki na obsługę długu	200 0000,00	100 714,00	549 643,00	548 571,00

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– 2036 wydatki majątkowe, są konsekwencją możliwości finansowych gminy.

Prognoza wydatków majątkowych 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki majątkowe (zł)	81 962 587,00	20 240 429,32	5 199 278,36	5 621 973,32

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 latach 2025 - 2026 wynik

budżetu będzie deficytem i wyniesie odpowiednio 47.543.975,52 zł oraz 8.785.714,32 zł. Deficyt zostanie sfinansowany:

- a) rok 2025 - 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 art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp oraz nadwyżką budżetową,
- b) rok 2026 – kredytami bądź emisją obligacji.

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 w łącznej wysokości 62.528.166,88 zł w tym:

1. 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 – 7.061.526,60zł, w tym:
 - a) środki otrzymane w 2024r. (które nie zostały wykorzystane) na realizację projektu pn.: "Cyberbezpieczny samorząd" – 188.743,50 zł,
 - b) środki otrzymane w 2024r. (które nie zostały wykorzystane) z tyt. darowizn na usuwanie skutków powodzi – 5.141.784,28 zł,
 - c) środki otrzymane na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych - 1.532.297,18 zł,
 - d) środki, które nie zostały wykorzystane w roku 2024, dotyczące realizacji zadań określonych w gminnym programie profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych oraz realizacji zadań określonych w gminnym programie przeciwdziałania narkomanii – 198.701,64 zł,
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 38.125.526,17 zł,
3. wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 17 341 114,11 zł.

W 2026 Gmina Łądek-Zdrój zamierza zaciągnąć zobowiązanie w wysokości 9.000.000 zł
W 2025r. Gmina Łądek-Zdrój planuje spłacić wszelkie kredyty z wyłączeniem pożyczki z TISE.
Rozchody budżetu w latach 2025-2036 stanowią spłatę pożyczki oraz zaciągniętego kredytu bądź emisji obligacji w roku 2026.

7. Kwota długu

Dług na koniec 2025r. wyniesie 2.356.922,75 zł. Dług zostanie spłacony z nadwyżki budżetowej z lat 2027-2036.

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

Relacja, o której mowa w art. 242 UOFP

W okresie 2026-2036 nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera i wynosi co najmniej 1.370.024,00 zł (rok 2027). W roku 2025 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wyniosła – 9.230.358,52 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. Po skorygowaniu o środki wymienione w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 wielkość wynosi 53.297.808,36 zł a więc relacja jest spełniona.

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 2025 - 2036 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 **35.378.383,00** zł, przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **3.368.037,00** zł,
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **32.010.346,00** zł.

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

Uzasadnienie

Projekt uchwały jest konsekwencją złożonego projektu uchwały w sprawie zmian w budżecie Gminy Łądek-Zdrój na 2025r. (m.in. zmiana przychodów, rozchodów i wyniku) Zgodnie art. 229 ustawy o finansach publicznych wielkości przyjęte w wpm muszą być zgodne z budżetem w zakresie wyniku budżetu i kwot przychodów i rozchodów.

Burmistrz Łądko-Zdroju

Tomasz Nowicki