

UCHWAŁA NR XXI/121/2025
RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDRÓJU

z dnia 26 czerwca 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. 1465 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 Łądek-Zdroju uchwala co następuje:

§ 1. W uchwale Rady Miejskiej Łądek-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 Łądek-Zdroju.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Przewodniczący Rady
Miejskiej Łądek-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⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2025	164 098 636,62	98 380 857,10	20 480 267,22	289 930,72	6 003 083,84	54 258 952,96	17 348 622,36	0,00	65 717 779,52	3 152 000,00	62 545 779,52
2026	89 032 432,00	78 589 772,00	21 767 220,00	305 427,00	6 189 179,00	32 710 420,00	17 617 526,00	0,00	10 442 660,00	3 600 000,00	6 842 660,00
2027	88 344 415,64	81 203 193,00	23 018 753,00	314 895,00	6 350 098,00	33 672 893,00	17 846 554,00	0,00	7 141 222,64	3 600 000,00	3 541 222,64
2028	87 475 280,00	83 875 280,00	24 249 033,00	324 657,00	6 515 201,00	34 716 753,00	18 069 636,00	0,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00
2029	90 057 641,00	86 457 641,00	25 461 485,00	333 747,00	6 678 081,00	35 688 822,00	18 295 506,00	0,00	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00
2030	94 134 993,00	91 134 993,00	26 734 559,00	343 092,00	6 845 033,00	38 688 109,00	18 524 200,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2031	94 800 180,00	91 800 180,00	28 071 287,00	351 669,00	7 016 159,00	37 605 312,00	18 755 753,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2032	97 562 168,00	94 562 168,00	29 474 851,00	360 109,00	7 191 563,00	38 545 445,00	18 990 200,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2033	100 424 276,00	97 424 276,00	30 948 594,00	367 671,00	7 371 352,00	39 509 081,00	19 227 578,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2034	103 391 415,00	100 391 415,00	32 496 024,00	375 024,00	7 555 636,00	40 496 808,00	19 467 923,00	7 555 636,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2035	106 468 376,00	103 468 376,00	34 120 825,00	382 524,00	7 744 527,00	41 509 228,00	19 711 272,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2036	109 659 420,00	106 659 420,00	35 826 866,00	389 792,00	7 938 140,00	42 546 959,00	19 957 663,00	0,00	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:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2025	206 351 168,32	107 757 389,62	21 136 126,32	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	98 593 778,70	92 162 144,70	2 593 000,00
2026	113 916 630,72	76 562 279,00	21 558 848,85	0,00	0,00	607 143,00	0,00	0,00	0,00	37 354 351,72	37 354 351,72	0,00
2027	91 130 129,96	77 815 357,00	21 827 173,16	0,00	0,00	596 429,00	0,00	0,00	0,00	13 314 772,96	13 314 772,96	0,00
2028	84 260 994,32	79 352 653,00	22 805 079,66	0,00	0,00	435 714,00	0,00	0,00	0,00	4 908 341,32	4 908 341,32	0,00
2029	86 843 355,32	80 513 464,00	23 375 206,65	0,00	0,00	325 000,00	0,00	0,00	0,00	6 329 891,32	6 329 891,32	0,00
2030	91 920 707,32	81 647 296,00	23 959 586,82	0,00	0,00	164 286,00	0,00	0,00	0,00	10 273 411,32	10 273 411,32	0,00
2031	92 585 894,32	82 854 613,00	24 558 576,49	0,00	0,00	53 571,00	0,00	0,00	0,00	9 731 281,32	9 731 281,32	0,00
2032	97 347 882,32	84 185 895,00	25 172 540,00	0,00	0,00	42 857,00	0,00	0,00	0,00	13 161 987,32	13 161 987,32	0,00
2033	100 209 990,32	85 541 625,00	25 801 854,43	0,00	0,00	32 143,00	0,00	0,00	0,00	14 668 365,32	14 668 365,32	0,00
2034	103 177 129,32	86 922 303,00	26 446 900,79	0,00	0,00	21 429,00	0,00	0,00	0,00	16 254 826,32	16 254 826,32	0,00
2035	106 254 090,32	88 328 435,00	27 108 073,31	0,00	0,00	10 714,00	0,00	0,00	0,00	17 925 655,32	17 925 655,32	0,00
2036	109 445 354,05	89 765 896,00	27 785 775,14	0,00	0,00	5 357,00	0,00	0,00	0,00	19 679 458,05	19 679 458,05	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-42 252 531,70	0,00	75 335 207,46	0,00	0,00	57 994 093,35	39 895 608,95	17 341 114,11	2 356 922,75
2026	-24 884 198,72	0,00	25 098 484,40	7 000 000,00	6 785 714,32	18 098 484,40	18 098 484,40	0,00	0,00
2027	-2 785 714,32	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 785 714,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 214 285,68	2 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 214 285,68	2 214 285,68	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	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	214 065,95	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:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty 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 spłaty 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	33 082 675,76	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	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 285,68	3 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 214 285,68	2 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 214 285,68	2 214 285,68	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	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	214 065,95	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:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x						
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2025	14 984 191,36	0,00	14 984 191,36	0,00	0,00	18 098 484,40	2 356 922,75	0,00	-9 376 532,52	65 958 674,94	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	9 142 637,07	0,00	2 027 493,00	20 125 977,40	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	11 928 351,39	0,00	3 387 836,00	3 387 836,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	8 714 065,71	0,00	4 522 627,00	4 522 627,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 499 780,03	0,00	5 944 177,00	5 944 177,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 285 494,35	0,00	9 487 697,00	9 487 697,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 071 208,67	0,00	8 945 567,00	8 945 567,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	856 922,99	0,00	10 376 273,00	10 376 273,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	642 637,31	0,00	11 882 651,00	11 882 651,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	428 351,63	0,00	13 469 112,00	13 469 112,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	214 065,95	0,00	15 139 941,00	15 139 941,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	16 893 524,00	16 893 524,00	

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	0,45%	-20,80%	17,35%	37,95%	TAK	TAK
2026	1,79%	5,74%	14,81%	23,64%	TAK	TAK
2027	1,71%	8,38%	12,07%	20,90%	TAK	TAK
2028	7,42%	10,09%	9,17%	18,00%	TAK	TAK
2029	6,97%	12,35%	7,92%	16,75%	TAK	TAK
2030	4,54%	18,40%	5,56%	14,39%	TAK	TAK
2031	4,18%	16,61%	6,14%	14,97%	TAK	TAK
2032	0,46%	18,60%	7,25%	7,25%	TAK	TAK
2033	0,43%	20,57%	12,88%	12,88%	TAK	TAK
2034	0,39%	22,52%	15,00%	15,00%	TAK	TAK
2035	0,36%	24,45%	17,02%	17,02%	TAK	TAK
2036	0,34%	26,36%	19,07%	19,07%	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			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2025	35 055,00	35 055,00	35 055,00	3 564 366,00	3 564 366,00	3 564 366,00	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
			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	3 094 934,00	3 094 934,00	2 303 597,00	37 356 430,20	2 137 273,50	35 219 156,70	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	791 806,00	791 806,00	600 000,00	37 204 072,44	1 430 910,50	35 773 161,94	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	12 461 173,60	4 453,00	12 456 720,60	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:					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:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2025	14 984 191,36	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 wyliczaniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^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 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				91 135 620,19	37 356 430,20	37 204 072,44	12 461 173,60	2 400,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				7 315 075,95	2 137 273,50	1 430 910,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				83 820 544,24	35 219 156,70	35 773 161,94	12 456 720,60	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 gminnego żłobka przy ulicy Powstańców Wielkopolskich o 20 miejsc opieki - 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 gminnego żłobka przy ulicy Powstańców Wielkopolskich o 20 miejsc opieki - 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				89 693 814,19	36 756 430,20	36 362 266,44	12 461 173,60	2 400,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				7 265 075,95	2 137 273,50	1 380 910,50	4 453,00	2 400,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	87 024 076,24
0,00	0,00	3 575 037,00
0,00	0,00	83 449 039,24
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	85 582 270,24
0,00	0,00	3 525 037,00

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	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 Kłódzka - 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
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

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	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
1.3.1.19	Prowadzenie Środowiskowego Domu Samopomocy na terenie miasta Łądek-Zdrój - Utrzymanie ŚDS	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2022	2026	3 729 832,92	913 848,00	605 280,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.20	Wykonanie projektu planu ogólnego Gminy Łądek-Zdrój - Plan zagospodarowania	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	180 000,00	80 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.21	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla części terenu miejscowości Lutynia - Lutynia	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	7 000,00	4 900,00	2 100,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.22	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla części terenu miejscowości Łądek-Zdrój - Plan zagospodarowania Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	20 000,00	14 000,00	6 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				82 428 738,24	34 619 156,70	34 981 355,94	12 456 720,60	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	7 878 131,54	3 008 000,00	4 704 691,54	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa zabytkowego Domu Zdrojowego w Łądku – Zdroju w celu nadania funkcji kulturalnych i poprawy zarządzania dziedzictwem kulturowym - Ochrona zabytków	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	Budowa oczyszczalni ścieków - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	5 240 000,00	2 240 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Termomodernizacja budynku Ratusza w Łądku-Zdroju - Ochrona zabytków	Urząd Miasta I Gminy	2025	2027	6 606 235,00	1 461 629,00	2 770 490,00	2 374 116,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa sieci wod-kan w Trzemieszowicach - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	15 275 825,00	3 990 903,00	5 000 000,00	6 284 922,00	0,00	0,00
1.3.2.13	Budowa budynków mieszkalnych wielorodzinnych - Budowa mieszkań dla osób poszkodowanych w wyniku powodzi	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	27 241 443,40	18 936 894,00	8 098 484,40	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	180 000,00
0,00	0,00	7 000,00

0,00	0,00	20 000,00
------	------	-----------

0,00	0,00	82 057 233,24
0,00	0,00	7 712 691,54

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

0,00	0,00	5 240 000,00
0,00	0,00	6 606 235,00
0,00	0,00	15 275 825,00
0,00	0,00	27 035 378,40

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						
1.3.2.14	Przebudowa drogi gminnej nr 119797D - ul.Fabrycznej w Łądku-Zdroju - Poprawa jakości życia	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	6 308 563,30	1 503 190,70	1 707 690,00	3 097 682,60	0,00	0,00
1.3.2.15	Przebudowa sieci wod-kan na ul. Fabrycznej w Łądku-Zdroju - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	1 400 000,00	0,00	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	6 308 563,30
0,00	0,00	1 400 000,00

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 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	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)	164 098 636,62	89 032 432,00	88 344 415,64	87 475 280,00

Dochody bieżące

W roku 2025r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 98.380.857,10 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)	98 380 857,10	78 589 772,00	81 203 193,00	83 875 280,00

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 6.003.083,84 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)	6 003 083,84	6 189 179,00	6 350 098,00	6 515 201,00

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W 2025 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 54.258.952,96 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) zadanie pn: ” Remont mostu w Trzebieszowicach (dz. nr 302, 426/5) zniszczonego w wyniku powodzi 2024” – 1.677.105,00 zł,
- e) zadanie pn:” Remont mostu w Trzebieszowicach (dz. nr 687,83) zniszczonego w wyniku powodzi 2024” – 1.759.613,00 zł
- f) zdanie pn: „Remont mostu przy ulicy Paderewskiego w Łądku-Zdroju zniszczonego w wyniku powodzi 2024” – 4.837.347,00 zł,
- g) zadanie pn: „Remont mostu w Trzebieszowicach (dz. nr 426/1,197) zniszczonego w wyniku powodzi 2024” – 1.871.604,00 zł,
- h) wywóz odpadów popowodziowych – 7.000.000,00 zł,
- i) zakwaterowanie - 2.740.500,00 zł,
- j) zasiłki celowe dla osób dotkniętych skutkami powodzi w 2024r.- 13.879.156,00 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)	54 258 952,96	32 710 420,00	33 672 893,00	34 716 753,00

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)	17 348 622,36	17 617 526,00	17 846 554,00	18 069 636,00

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)	65 717 779,52	10 442 660,00	7 141 222,64	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	3 600 000,00	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 62.545.779,52 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, środki pochodzące od BGK (fundusz dopłat) z przeznaczeniem na wsparcie budownictwa komunalnego, środki otrzymane w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg oraz pomoc finansowa otrzymana od jednostek samorządu terytorialnego.

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

	2025	2026	2027	2028
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	62.545.779,52	6 842 660,00	3 541 222,64	0,00

4. Wydatki ogółem

Wydatki ogółem na rok 2025 zaplanowano w łącznej wysokości 206 351 168,32 zł. Są one pochodną zaplanowanych do realizacji zadań w roku 2025.

Prognoza wydatków 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki (zł)	206 351 168,32	113 916 630,72	91 130 129,96	84 260 994,32

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na rok 2025 zostały zaplanowane w wysokości 107.757.389,62 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. Projekcja wydatków bieżących w latach następnych uwzględnia także korektę wydatków o zadania jednorazowe związane z usuwaniem skutków klęsk żywiołowych.

Prognoza wydatków bieżących 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki bieżące (zł)	107 757 389,62	76 562 279,00	77 815 357,00	79 352 653,00

Wydatki na wynagrodzenia i składniki naliczane od nich

Największą pozycję w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia i składki od nich naliczane” (około 19,61 % 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 3,1%,
- c) w okresie 2028-2036 – w tempie inflacji

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

	2025	2026	2027	2028
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (zł)	21 136 126,32	21 558 848,85	21 827 173,16	22 805 079,66

Wydatki na obsługę długu, poręczenie

Wydatki na obsługę długu zaprojektowano z uwzględnieniem dokonanej 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 7.000.000 zł a w roku 2027 – 3.000.000,00 zł. Założono oprocentowanie 5,0%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki na obsługę długu	200 000,00	607 143,00	596 429,00	435 714,00

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)	98 593 778,70	37 354 351,72	13 314 772,96	4 908 341,32

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 - 2027 wynik budżetu będzie deficytem i wyniesie odpowiednio 42.252.531,70 zł, 24.884.198,72 zł oraz 2.785.714,32 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 – kredytem oraz nadwyżką budżetową z lat poprzednich,
- c) rok 2027 – kredytem.

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 75.335.207,40 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 – 50 932 566,75zł,

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 7.000.000 zł w roku 2027 – kwota 3.000.000,00 zł

W 2026r. przychody stanowić będzie także rozwiązanie lokaty w wysokości 18 098 484,40 zł.

W 2025r. Gmina Łądek-Zdrój spłaciła wszelkie kredyty z wyłączeniem pożyczki z TISE.

W rozchodach ujęto także środki (w formie lokaty), które Gmina Łądek-Zdrój planuje wydatkować w roku 2026 tj:

a) kwota: 8,098.484,40 zł – środki, które Gmina Łądek-Zdrój otrzyma od BGK w roku 2025r. przeznaczone na realizowane zadanie w roku 2026 (pn: ” Budowa budynków mieszkalnych wielorodzinnych”),

b) kwota: 10.000.000,00 zł – środki przeznaczone na zadania, których realizacja zostanie (bądź została) rozpoczęta w roku 2025r a winny być kontynuowane w roku 2026r:

- „Budowa sieci wod-kan w Trzebieszowicach,

- „Przebudowa zabytkowego Domu Zdrojowego w Łądku – Zdroju w celu nadania funkcji kulturalnych i poprawy zarządzania dziedzictwem kulturowym”

Rozchody budżetu w latach 2026-2036 stanowią spłatę pożyczki oraz zaciągniętych kredytów w roku 2026 i 2027.

7. Kwota długu

Dług na koniec 2025r. wyniesie 2.356.922,75 zł. Dług zostanie spłacony z nadwyżki budżetowej z lat 2028-2036.

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 2.027.493,00 zł (rok

2027). W roku 2025 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wyniosła – 9.376.532,52 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 65.958.674,94 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 **91.135.620,19 zł**, przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **7.315.075,95 zł**,
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **83.820.544,24 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 wpf muszą być zgodne z budżetem w zakresie wyniku budżetu i kwot przychodów i rozchodów.

Burmistrz Łądko-Zdroju

Tomasz Nowicki