

ZARZĄDZENIE NR 0050.147.2025
BURMISTRZA ŁĄDKA ZDROJU

z dnia 17 lipca 2025 r.

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

Na podstawie art. 30 ust.2 pkt 4 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2024 poz. 1465) oraz art. 232 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.), Burmistrz Łądk-Zdroju zarządza, 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 3 – „Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej dla Gminy Łądek-Zdrój” otrzymuje brzmienie określone jak w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Skarbnikowi Gminy Łądek-Zdrój.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

z up. Burmistrza Łądk- Zdroju
Zastępcą Burmistrza Łądk-
Zdroju

Kazimierz Szkudlarek

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

Dokument podpisany elektronicznie

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
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	170 016 769,76	99 298 990,24	20 480 267,22	289 930,72	6 003 083,84	54 665 286,10	17 860 422,36	6 921 735,56	70 717 779,52	3 152 000,00	67 545 779,52
2026	64 624 307,00	54 181 647,00	21 767 220,00	305 427,00	6 189 179,00	7 782 562,00	18 137 259,00	7 267 822,34	10 442 660,00	3 600 000,00	6 842 660,00
2027	63 170 282,64	56 029 060,00	23 018 753,00	314 895,00	6 350 098,00	7 972 271,00	18 373 043,00	7 493 124,83	7 141 222,64	3 600 000,00	3 541 222,64
2028	61 511 008,00	57 911 008,00	24 249 033,00	324 657,00	6 515 201,00	8 219 411,00	18 602 706,00	7 687 946,08	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00
2029	63 358 108,00	59 758 108,00	25 461 485,00	333 747,00	6 678 081,00	8 449 555,00	18 835 240,00	7 880 144,73	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00
2030	66 679 508,00	63 679 508,00	26 734 559,00	343 092,00	6 845 033,00	10 686 143,00	19 070 681,00	8 077 148,35	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2031	66 651 477,00	63 651 477,00	28 071 287,00	351 669,00	7 016 159,00	8 903 297,00	19 309 065,00	8 279 077,05	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2032	68 702 830,00	65 702 830,00	29 474 851,00	360 109,00	7 191 563,00	9 125 879,00	19 550 428,00	8 486 053,98	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2033	70 836 451,00	67 836 451,00	30 948 594,00	367 671,00	7 371 352,00	9 354 026,00	19 794 808,00	8 698 205,33	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2034	73 056 804,00	70 056 804,00	32 496 024,00	375 024,00	7 555 636,00	9 587 877,00	20 042 243,00	8 915 660,46	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2035	75 368 221,00	72 368 221,00	34 120 825,00	382 524,00	7 744 527,00	10 073 263,00	20 042 243,00	9 138 551,98	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2036	77 774 492,00	74 774 492,00	35 826 866,00	389 792,00	7 938 140,00	10 073 263,00	20 042 243,00	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:				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	212 269 301,46	108 175 522,76	21 231 263,32	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	104 093 778,70	0,00	0,00
2026	89 508 505,72	53 545 159,00	21 655 888,59	0,00	0,00	457 132,00	0,00	0,00	0,00	35 963 346,72	35 963 346,72	0,00
2027	66 955 996,96	54 442 975,00	21 927 221,13	0,00	0,00	646 418,00	0,00	0,00	0,00	12 513 021,96	12 513 021,96	0,00
2028	58 296 722,32	55 677 719,00	22 907 728,88	0,00	0,00	485 703,00	0,00	0,00	0,00	2 619 003,32	2 619 003,32	0,00
2029	60 543 822,32	56 543 877,00	23 480 422,10	0,00	0,00	344 989,00	0,00	0,00	0,00	3 999 945,32	3 999 945,32	0,00
2030	65 465 222,32	57 379 405,00	24 067 432,66	0,00	0,00	284 275,00	0,00	0,00	0,00	8 085 817,32	8 085 817,32	0,00
2031	65 437 191,32	58 284 721,00	24 669 118,47	0,00	0,00	223 560,00	0,00	0,00	0,00	7 152 470,32	7 152 470,32	0,00
2032	67 488 544,32	59 310 261,00	25 285 846,43	0,00	0,00	162 846,00	0,00	0,00	0,00	8 178 283,32	8 178 283,32	0,00
2033	68 222 165,32	60 356 464,00	25 917 992,60	0,00	0,00	32 132,00	0,00	0,00	0,00	7 865 701,32	7 865 701,32	0,00
2034	72 842 518,32	61 423 778,00	26 565 942,41	0,00	0,00	21 418,00	0,00	0,00	0,00	11 418 740,32	11 418 740,32	0,00
2035	75 153 935,32	62 512 667,00	27 230 090,97	0,00	0,00	10 703,00	0,00	0,00	0,00	12 641 268,32	12 641 268,32	0,00
2036	77 560 426,05	63 628 966,00	27 910 843,25	0,00	0,00	5 351,50	0,00	0,00	0,00	13 931 460,05	13 931 460,05	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	-3 785 714,32	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	3 785 714,32	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	2 814 285,68	2 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 214 285,68	1 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 214 285,68	1 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 214 285,68	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 614 285,68	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	2 814 285,68	2 814 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 214 285,68	1 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 214 285,68	1 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	1 214 285,68	1 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 614 285,68	2 614 285,68	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:					Inne rozchody niezwiązane ze splatą długu x	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:							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	-8 876 532,52	66 458 674,94
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	9 142 637,07	0,00	636 488,00	18 734 972,40
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	12 928 351,39	0,00	1 586 085,00	1 586 085,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	9 714 065,71	0,00	2 233 289,00	2 233 289,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	6 899 780,03	0,00	3 214 231,00	3 214 231,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	5 685 494,35	0,00	6 300 103,00	6 300 103,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	4 471 208,67	0,00	5 366 756,00	5 366 756,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	3 256 922,99	0,00	6 392 569,00	6 392 569,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	642 637,31	0,00	7 479 987,00	7 479 987,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	428 351,63	0,00	8 633 026,00	8 633 026,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	214 065,95	0,00	9 855 554,00	9 855 554,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	11 145 526,00	11 145 526,00

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%	-19,44%	17,35%	37,95%	TAK	TAK
2026	1,45%	2,36%	15,00%	23,83%	TAK	TAK
2027	1,79%	4,65%	11,78%	20,61%	TAK	TAK
2028	7,45%	5,47%	8,35%	17,18%	TAK	TAK
2029	6,16%	6,94%	6,44%	15,27%	TAK	TAK
2030	2,83%	12,42%	3,31%	12,14%	TAK	TAK
2031	2,63%	10,21%	3,03%	11,86%	TAK	TAK
2032	2,43%	11,59%	3,23%	3,23%	TAK	TAK
2033	4,53%	12,85%	7,66%	7,66%	TAK	TAK
2034	0,39%	14,31%	9,16%	9,16%	TAK	TAK
2035	0,36%	15,84%	10,54%	10,54%	TAK	TAK
2036	0,34%	17,23%	12,02%	12,02%	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.

**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)	170 016 769,76	64 624 307,00	63 170 282,64	61 511 008,00

Dochody bieżące

W roku 2025r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 99.298.990,24 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)	99 298 990,24	54 181 647,00	56 029 060,00	57 911 008,00

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 54.665.286,10 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.- 13.953.710,00 zł
- k) dotacje otrzymane od innych jst przeznaczonych na zadania bieżące – 126.155,00 zł,
- l) dotacje otrzymane od MKiDN – 89.790,00 zł,
- m) dotacje przeznaczone na wybory (w tym dowóz) – 145.940,12 zł
- n) dotacje celowe (zasiłki powodziowe – dzieci) – 18.000,00 zł

Tempo zmian dochodów bieżących „*Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące*” oszacowano w tempie wynikającym ze zmian inflacji (po uwzględnieniu korekty o środki o charakterze jednorazowym, które Gmina Łądek-Zdrój otrzyma w roku 2025).

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

	2025	2026	2027	2028
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	54 665 286,10	7 782 562,00	7 972 271,00	8 219 411,00

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w roku 2025 w wysokości 17.860.422,36 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)	17 860 422,36	18 137 259,00	18 373 043,00	18 602 706,00

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na rok 2025 ujęto w wysokości 70.717.779,52 zł. Wielkości w kolejnych latach, są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dochody majątkowe (zł)	70 717 779,52	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 67.545.779,52 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)	67 545 779,52	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)	212 269 301,46	89 508 505,72	66 955 996,96	58 296 722,32

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na rok 2025 zostały zaplanowane w wysokości 108.175.522,76 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)	108 175 522,76	53 545 159,00	54 442 975,00	55 677 719,00

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)	21 231 263,32	21 655 888,59	21 927 221,13	22 907 728,88

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 – 4.000.000,00 zł. Założono oprocentowanie 5,0%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki na obsługę długu	200 000,00	457 132,00	646 418,00	485 703,00

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)	104 093 778,70	35 963 346,72	12 513 021,96	2 619 003,32

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 3.785.714,32 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 75.335.207,46 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 ar. 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 4.000.000,00 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 636.488,00 zł (rok 2026). W roku 2025 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wyniosła – 8.876.532,52 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 66.458.674,94 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.