

Projekt

z dnia 23 grudnia 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDRÓJU**

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 2025r. poz. 1153 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	175 693 092,86	109 198 700,20	20 480 267,22	289 930,72	6 021 932,84	61 637 317,70	20 769 251,72	6 921 735,56	66 494 392,66	3 482 290,00	63 012 102,66
2026	70 017 703,00	56 977 334,00	21 767 220,00	305 427,00	6 189 179,00	8 495 894,00	20 219 614,00	7 267 822,34	13 040 369,00	3 600 000,00	9 420 369,00
2027	62 962 521,00	58 817 821,00	23 018 753,00	314 895,00	6 350 098,00	8 651 606,00	20 482 469,00	7 493 124,83	4 144 700,00	3 600 000,00	524 700,00
2028	64 199 631,00	60 599 631,00	24 249 033,00	324 657,00	6 515 201,00	8 772 240,00	20 738 500,00	7 687 946,08	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00
2029	66 088 907,00	62 488 907,00	25 461 485,00	333 747,00	6 678 081,00	9 017 863,00	20 997 731,00	7 880 144,73	3 600 000,00	3 600 000,00	0,00
2030	69 453 250,00	66 453 250,00	26 734 559,00	343 092,00	6 845 033,00	11 270 363,00	21 260 203,00	8 077 148,35	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2031	69 467 193,00	66 467 193,00	28 071 287,00	351 669,00	7 016 159,00	9 502 122,00	21 525 956,00	8 279 077,05	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2032	71 561 228,00	68 561 228,00	29 474 851,00	360 109,00	7 191 563,00	9 739 675,00	21 795 030,00	8 486 053,98	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2033	73 738 252,00	70 738 252,00	30 948 594,00	367 671,00	7 371 352,00	9 983 167,00	22 067 468,00	8 698 205,33	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2034	76 002 741,00	73 002 741,00	32 496 024,00	375 024,00	7 555 636,00	10 232 746,00	22 343 311,00	8 915 660,46	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2035	78 359 043,00	75 359 043,00	34 120 825,00	382 524,00	7 744 527,00	10 488 565,00	22 622 602,00	9 138 551,98	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2036	80 810 962,00	77 810 962,00	35 826 866,00	389 792,00	7 938 140,00	10 750 779,00	22 905 385,00	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	206 800 586,56	116 587 484,65	22 748 905,71	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	90 213 101,91	86 862 805,00	3 149 000,00
2026	109 064 608,44	54 684 937,00	21 977 198,79	0,00	0,00	482 132,00	0,00	0,00	0,00	54 379 671,44	49 331 099,71	1 875 207,73
2027	65 248 235,32	55 476 123,00	22 258 491,94	0,00	0,00	596 418,00	0,00	0,00	0,00	9 772 112,32	9 772 112,32	0,00
2028	60 985 345,32	56 583 615,00	23 247 612,73	0,00	0,00	435 703,00	0,00	0,00	0,00	4 401 730,32	4 401 730,32	0,00
2029	63 874 621,32	57 465 345,00	23 828 803,05	0,00	0,00	324 989,00	0,00	0,00	0,00	6 409 276,32	6 409 276,32	0,00
2030	66 738 964,32	58 341 745,00	24 424 523,13	0,00	0,00	164 275,00	0,00	0,00	0,00	8 397 219,32	8 397 219,32	0,00
2031	67 252 907,32	59 238 242,00	25 035 136,21	0,00	0,00	53 560,00	0,00	0,00	0,00	8 014 665,32	8 014 665,32	0,00
2032	70 846 942,32	60 280 276,00	25 661 014,61	0,00	0,00	42 846,00	0,00	0,00	0,00	10 566 666,32	10 566 666,32	0,00
2033	73 523 966,32	61 343 292,00	26 302 539,98	0,00	0,00	32 132,00	0,00	0,00	0,00	12 180 674,32	12 180 674,32	0,00
2034	75 788 455,32	62 427 749,00	26 960 103,48	0,00	0,00	21 418,00	0,00	0,00	0,00	13 360 706,32	13 360 706,32	0,00
2035	78 144 757,32	63 534 115,00	27 634 106,07	0,00	0,00	10 703,00	0,00	0,00	0,00	14 610 642,32	14 610 642,32	0,00
2036	80 596 896,05	64 668 232,00	28 324 958,72	0,00	0,00	5 351,50	0,00	0,00	0,00	15 928 664,05	15 928 664,05	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	-31 107 493,70	0,00	77 852 876,18	0,00	0,00	60 511 762,07	28 750 570,95	17 341 114,11	2 356 922,75
2026	-39 046 905,44	0,00	39 261 191,12	7 500 000,00	7 285 714,32	31 761 191,12	31 761 191,12	0,00	0,00
2027	-2 285 714,32	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 285 714,32	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	2 214 285,68	2 214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 714 285,68	2 714 285,68	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	714 285,68	714 285,68	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	46 745 382,48	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	2 214 285,68	2 214 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 714 285,68	2 714 285,68	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	714 285,68	714 285,68	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	31 761 191,12	2 356 922,75	0,00	-7 388 784,45	70 464 091,73	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	9 642 637,07	0,00	2 292 397,00	34 053 588,12	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	11 928 351,39	0,00	3 341 698,00	3 341 698,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	8 714 065,71	0,00	4 016 016,00	4 016 016,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	6 499 780,03	0,00	5 023 562,00	5 023 562,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	3 785 494,35	0,00	8 111 505,00	8 111 505,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 571 208,67	0,00	7 228 951,00	7 228 951,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	856 922,99	0,00	8 280 952,00	8 280 952,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	642 637,31	0,00	9 394 960,00	9 394 960,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	428 351,63	0,00	10 574 992,00	10 574 992,00	
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	214 065,95	0,00	11 824 928,00	11 824 928,00	
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	13 142 730,00	13 142 730,00	

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	0,42%	-15,11%	17,35%	37,95%	TAK	TAK
2026	1,44%	5,67%	15,62%	24,45%	TAK	TAK
2027	1,62%	7,82%	12,88%	21,71%	TAK	TAK
2028	7,04%	8,59%	9,89%	18,72%	TAK	TAK
2029	4,75%	10,00%	8,43%	17,26%	TAK	TAK
2030	5,22%	15,00%	5,73%	14,56%	TAK	TAK
2031	3,98%	12,78%	5,83%	14,66%	TAK	TAK
2032	1,29%	14,15%	6,39%	6,39%	TAK	TAK
2033	0,41%	15,52%	10,57%	10,57%	TAK	TAK
2034	0,38%	16,88%	11,98%	11,98%	TAK	TAK
2035	0,35%	18,25%	13,27%	13,27%	TAK	TAK
2036	0,33%	19,61%	14,65%	14,65%	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	563 011,00	563 011,00	563 011,00	3 064 366,00	3 064 366,00	3 064 366,00	563 011,00	563 011,00	563 011,00
2026	270 249,00	270 249,00	270 249,00	326 000,00	326 000,00	326 000,00	270 249,00	243 249,00	243 249,00
2027	159 329,00	159 329,00	159 329,00	0,00	0,00	0,00	159 329,00	143 129,00	143 129,00
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	2 494 934,00	2 494 934,00	1 803 597,00	42 752 834,88	2 807 951,50	39 944 883,38	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	704 150,00	704 150,00	326 000,00	55 990 968,54	1 681 159,50	54 309 809,04	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	9 502 122,34	163 782,00	9 338 340,34	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 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)				112 359 869,71	42 950 446,38	55 990 968,54	9 502 122,34	2 400,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				8 395 331,95	3 005 563,00	1 681 159,50	163 782,00	2 400,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				103 964 537,76	39 944 883,38	54 309 809,04	9 338 340,34	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:				1 710 934,00	577 206,00	974 399,00	159 329,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				957 534,00	527 956,00	270 249,00	159 329,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Wiedza i doświadczenie to sukces - Rozwój edukacji	ZESPÓŁ SZKÓŁ PUBLICZNYCH W ŁĄDKU-ZDRÓJU	2025	2027	957 534,00	527 956,00	270 249,00	159 329,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				753 400,00	49 250,00	704 150,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Zagospodarowanie dz. nr 380 przy ul. Kościelnej z wyznaczeniem miejsc parkingowych - I etap - Poprwa jakości życia	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	753 400,00	49 250,00	704 150,00	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

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	108 445 937,26
0,00	0,00	4 852 904,50
0,00	0,00	103 593 032,76
0,00	0,00	1 710 934,00

0,00	0,00	957 534,00
0,00	0,00	0,00

0,00	0,00	957 534,00
0,00	0,00	753 400,00
0,00	0,00	0,00

0,00	0,00	753 400,00
------	------	------------

0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			od	do						
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				110 648 935,71	42 373 240,38	55 016 569,54	9 342 793,34	2 400,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				7 437 797,95	2 477 607,00	1 410 910,50	4 453,00	2 400,00	0,00
1.3.1.1	Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park 1000-lecia, Plac Marii Skłodowskiej-Curie, Rynek oraz pozostałych terenów - Estetyka terenów zielonych	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	598 975,00	204 487,50	104 737,50	0,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Utrzymanie terenów zieleni miejskiej - Park Zdrojowy im. Jana Pawła II - Estetyka terenów zielonych	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	882 700,00	301 350,00	154 350,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Odbiór i zagospodarowanie odpadów miejskich powstałych w Gminie Łądek-Zdrój - Estetyka miasta i gminy	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	1 056 016,00	373 208,00	155 503,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Program opieki nad zwierzętami bezdomnymi oraz zapobieganie bezdomności zwierząt na terenie Gminy Łądek-Zdrój - Zapobieganie bezdomności zwierząt w gminie	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	106 200,00	27 740,00	6 860,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Inkubatora Przedsiębiorczości - Ochrona obiektu	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2027	14 744,00	3 686,00	3 686,00	1 575,00	0,00	0,00
1.3.1.12	Kompleksowe Ubezpieczenie Gminy Łądek-Zdrój - Bezpieczeństwo Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2023	2026	334 566,03	111 520,00	55 760,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.15	Finansowanie w okresie trwałości kosztów zarządzania projektem pn. Ziemia Kłodzka - czyste powietrze (wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych...) - Ochrona powietrza i klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2028	12 200,00	2 400,00	2 400,00	2 400,00	2 400,00	0,00
1.3.1.16	Usługa ochronna w formie monitorowania, ochrony obiektu w systemie dyskretnego ostrzegania i konserwacji systemu alarmowego obiektu Świątlica Trzebieszowice 107A - Ochrona obiektu	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2027	4 722,00	1 574,00	1 574,00	478,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	106 735 003,26
0,00	0,00	3 895 370,50
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

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			od	do						
1.3.1.17	Pełnienie funkcji operatora zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Łądku-Zdroju cd.2 - Rozwój przedsiębiorczości w Gminie Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	178 120,00	88 560,00	52 660,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.18	Uproszczony Plan Urządzenia Lasu na lata 2027 - 2036 - Wykonanie planu urządzenia lasu	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	140 000,00	10 000,00	130 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.19	Prowadzenie Środowiskowego Domu Samopomocy na terenie miasta Łądek-Zdrój - Utrzymanie ŚDS	OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2022	2026	3 852 554,92	1 234 181,50	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
1.3.1.23	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Łądko-Zdroju dla części obrębu Stare Miasto - Rozwój Gminy	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	15 000,00	6 000,00	9 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.24	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Łądko-Zdroju dla części obrębu Zatorze - Rozwój Gminy	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	15 000,00	6 000,00	9 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.25	Wykonanie projektu miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Łądko-Zdroju dla części obrębu Stójków - Rozwój Gminy	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	20 000,00	8 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				103 211 137,76	39 895 633,38	53 605 659,04	9 338 340,34	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi gminnej nr 119857D - ul.Konopnickiej oraz odcinka drogi gminnej nr 119842D ul. Spacerowej Łądko-Zdroju - Poprawienie stanu dróg na terenie Gminy Łądek-Zdrój	URZĄD MIASTA I GMINY	2024	2026	7 975 204,30	3 056 536,38	4 753 227,92	0,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	141 220,00

0,00	0,00	140 000,00
0,00	0,00	1 839 461,50
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	15 000,00
------	------	-----------

0,00	0,00	15 000,00
------	------	-----------

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

0,00	0,00	102 839 632,76
0,00	0,00	7 809 764,30

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						
1.3.2.9	Przebudowa zabytkowego Domu Zdrojowego w Łądku – Zdroju w celu nadania funkcji kulturalnych i poprawy zarządzania dziedzictwem kulturowym - Ochrona zabytków	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	16 964 806,99	454 822,00	16 509 984,99	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Budowa oczyszczalni ścieków - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	3 740 000,00	740 000,00	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	6 754 537,34	1 461 629,00	2 770 490,00	2 522 418,34	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa sieci wod-kan w Trzebieszowicach - 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
1.3.2.14	Przebudowa drogi gminnej nr 119797D - ul.Fabrycznej w Łądku-Zdroju - Poprawa jakości życia	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	2 660 000,00	530 000,00	1 600 000,00	530 000,00	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	3 499 113,00	2 074 213,00	1 424 900,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.16	Odbudowa ciągu pieszego na ul. Nadbrzeżnej zniszczonego w wyniku powodzi w 2024r. - Odbudowa po powodzi	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	423 000,00	23 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.17	Odbudowa Mostu Złotostockiego uszkodzonego w wyniku powodzi w roku 2024 - Odbudowa Gminy Łądek-Zdrój zniszczonej w wyniku powodzi w 2024	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	5 001 000,00	1 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.18	Wymiana sieci wodociągowej na terenie miasta Łądek-Zdrój w ulicach Widok, Łąkowa, Klonowa, Nadbrzeżna" - Poprawa warunków życia	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	1 876 207,73	0,00	1 875 207,73	1 000,00	0,00	0,00
1.3.2.19	Odbudowa placówek oświatowych w Łądku-Zdroju zniszczonych w wyniku powodzi w 2024 - Odbudowa po powodzi	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2026	11 800 000,00	8 626 636,00	3 173 364,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2030	Limit 2031	Limit zobowiązań
0,00	0,00	16 964 806,99

0,00	0,00	3 740 000,00
0,00	0,00	6 754 537,34
0,00	0,00	15 275 825,00
0,00	0,00	27 035 378,40

0,00	0,00	2 660 000,00
0,00	0,00	3 499 113,00
0,00	0,00	423 000,00

0,00	0,00	5 001 000,00
------	------	--------------

0,00	0,00	1 876 207,73
------	------	--------------

0,00	0,00	11 800 000,00
------	------	---------------

**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)	175 693 092,86	70 017 703,00	62 962 521,00	64 199 631,00

Dochody bieżące

W roku 2025r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 109.198.700,20 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)	109 198 700,20	56 977 334,00	58 817 821,00	60 599 631,00

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 6.021.932,84 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 2025-2027 przyjęto jako równe zmianie CPI w analogicznym okresie.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2025 - 2028.

	2025	2026	2027	2028
Subwencja ogólna (zł)	6 021 932,84	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 61.637.317,70 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 – 10.384.802,30 zł,
- i) zakwaterowanie - 2.740.500,00 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 bądź otrzymała 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)	61 637 317,70	8 495 894,00	8 651 606,00	8 772 240,00

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w roku 2025 w wysokości 20.769.251,72 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)	20 769 251,72	20 219 614,00	20 482 469,00	20 738 500,00

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na rok 2025 ujęto w wysokości 66.494.392,66 zł. Wielkości w kolejnych latach, są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dochody majątkowe (zł)	66 494 392,66	13 040 369,00	4 144 700,00	3 600 000,00

Dochody ze sprzedaży majątku

Wysokość dochodów z tego tytułu oszacowano na podstawie danych w zakresie możliwości sprzedaży.

Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Dochody ze sprzedaży majątku (zł)	3 332 000,00	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 63.012.102,66 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. W 2026r. ujęto dotację celową od Województwa Wielkopolskiego.

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

	2025	2026	2027	2028
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	63 012 102,66	9 420 369,00	524 700,00	0,00

4. Wydatki ogółem

Wydatki ogółem na rok 2025 zaplanowano w łącznej wysokości 206.800.586,56 zł. Są one pochodną zaplanowanych do realizacji zadań w roku 2025.

Prognoza wydatków 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki (zł)	206.800.586,56	105 891 244,44	65 248 235,32	60 985 345,32

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące na rok 2025 zostały zaplanowane w wysokości 116.587.484,65 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)	115 905 032,27	54 684 937,00	55 476 123,00	56 583 615,00
-------------------------	----------------	---------------	---------------	---------------

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% (po uwzględnieniu świadczeń jednorazowych),
- 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)	22 748 905,71	21 977 198,79	22 258 491,94	23 247 612,73

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 7.500.000 zł a w roku 2027 – 2.500.000,00 zł. Założono oprocentowanie 5,0%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2025 – 2028.

	2025	2026	2027	2028
Wydatki na obsługę długu	200 000,00	482 132,00	596 418,00	435 703,00

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)	90 213 101,91	54 379 671,44	9 772 112,32	4 401 730,32

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 31.107.493,70zł, 39.046.905,44 zł oraz 2.285.714,32 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 **77 852 876,18** 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 – 53 450 235,47 zł,
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 7.500.000 zł w roku 2027 – w kwocie 2.500.000,00 zł

W 2026r. przychody stanowić będzie także rozwiązanie lokaty w wysokości 31.761.191,12 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: 23.662.706,72 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”,

- „Wymiana sieci wodociągowej na terenie miasta Łądek-Zdrój w ulicach Widok, Łąkowa, Klonowa, Nadbrzeżna”,
- inne zadania związane z usuwaniem skutków powodzi.

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 2.292.397,00 zł (rok 2026). W roku 2025 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wyniosła – 7.388.784,45 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 70.464.091,73 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 **108.445.937,26 zł**, przy czym:

1. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **4.852.904,50 zł**,
2. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2025-2028: **103.593.032,76 zł**.

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

**Uzasadnienie do
w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój**

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