Podpisany przez:
Sebastian Łukasiewicz
dnia 3 listopada 2026 r.

UCHWAŁA NR XLIV/226/2026
RADY MIEJSKIEJ LĄDKA-ZDROJU

z dnia 28 października 2026 r.

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lądek-Zdrój

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2026r. poz. 662) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust.6 i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (*tj. Dz. U. z 2025 r., poz. 1483 ze zm.)* Rada Miejska Lądka-Zdroju uchwala co następuje:

§ 1. W uchwale Rady Miejskiej Lądka-Zdroju nr XXIX/157/2025 z dnia 29 grudnia 2025 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lądek-Zdrój wprowadza się następujące zmiany:

1) Załącznik nr 1 – „Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Lądek-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 Lądek-Zdrój" otrzymuje brzmienie określone jak w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Lądka-Zdroju.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej Lądka-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

załącznik nr 1 do uchwały Rady Miejskiej Lądka-Zdroju z dnia 28.10.2026

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
2026	100 550 077,42	60 296 073,65	21 927 549,00	251 438,00	6 987 440,00	11 212 997,66	19 916 648,99	6 940 756,00	40 254 003,77	3 870 000,00	36 374 003,77
2027	64 992 376,72	57 161 500,38	23 291 619,00	266 603,00	7 169 104,00	7 090 972,00	19 343 202,38	7 121 216,00	7 830 876,34	3 400 000,00	4 420 876,34
2028	62 705 763,22	58 491 617,00	24 739 489,00	274 334,00	7 348 332,00	7 132 661,00	18 996 801,00	7 299 246,00	4 214 146,22	3 400 000,00	804 146,22
2029	64 010 188,00	60 610 188,00	26 231 587,00	282 290,00	7 532 040,00	7 339 508,00	19 224 763,00	7 474 428,00	3 400 000,00	3 400 000,00	0,00
2030	65 956 256,00	62 556 256,00	27 543 166,00	290 194,00	7 712 809,00	7 545 014,00	19 465 073,00	7 661 289,00	3 400 000,00	3 000 000,00	0,00
2031	67 581 097,00	64 581 097,00	28 920 324,00	298 029,00	7 905 629,00	7 748 729,00	19 708 386,00	7 852 821,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2032	69 672 278,00	66 672 278,00	30 366 340,00	305 480,00	8 103 270,00	7 942 447,00	19 954 741,00	8 049 142,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2033	71 848 198,00	68 848 198,00	31 884 657,00	312 506,00	8 305 852,00	8 141 008,00	20 204 175,00	8 250 371,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2034	74 112 404,00	71 112 404,00	33 478 890,00	318 756,00	8 513 498,00	8 344 533,00	20 456 727,00	8 456 630,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2035	76 469 883,00	73 469 883,00	35 152 835,00	325 131,00	8 726 335,00	8 553 146,00	20 712 436,00	8 668 046,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00
2036	78 924 920,00	75 924 920,00	36 910 477,00	331 634,00	8 944 493,00	8 766 975,00	20 971 341,00	8 884 747,00	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	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) [x]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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
2026	187 025 071,69	73 377 601,49	21 610 165,72	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	113 647 470,20	113 647 470,20	2 387 007,73
2027	70 778 091,04	53 770 816,00	21 274 095,87	0,00	0,00	396 418,00	0,00	0,00	0,00	17 007 275,04	17 007 275,04	0,00
2028	68 490 477,54	54 869 081,00	21 827 222,37	0,00	0,00	685 653,00	0,00	0,00	0,00	13 621 396,54	13 621 396,54	0,00
2029	65 793 902,32	55 808 401,00	22 372 902,93	0,00	0,00	724 839,00	0,00	0,00	0,00	9 985 501,32	9 985 501,32	0,00
2030	63 531 970,32	56 717 265,00	22 909 852,60	0,00	0,00	703 625,00	0,00	0,00	0,00	6 814 705,32	6 814 705,32	0,00
2031	65 766 811,32	57 613 718,00	23 597 148,18	0,00	0,00	562 910,00	0,00	0,00	0,00	8 153 093,32	8 153 093,32	0,00
2032	68 957 992,32	58 584 672,00	24 069 663,88	0,00	0,00	527 196,00	0,00	0,00	0,00	10 373 320,32	10 373 320,32	0,00
2033	69 433 912,32	59 490 547,00	24 671 405,48	0,00	0,00	406 482,00	0,00	0,00	0,00	9 943 365,32	9 943 365,32	0,00
2034	71 698 118,32	60 416 777,00	25 288 190,62	0,00	0,00	285 768,00	0,00	0,00	0,00	11 281 341,32	11 281 341,32	0,00
2035	73 665 597,32	61 344 301,00	25 920 395,38	0,00	0,00	145 553,00	0,00	0,00	0,00	12 321 296,32	12 321 296,32	0,00
2036	76 013 666,37	62 287 737,00	26 568 405,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 725 929,37	13 725 929,37	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
2026	-86 474 994,27	0,00	86 689 279,95	0,00	0,00	55 744 533,20	55 530 247,52	2 356 922,75	2 356 922,75
2027	-5 785 714,32	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	5 785 714,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	-5 784 714,32	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	5 784 714,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	-1 783 714,32	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	1 783 714,32	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 424 285,68	2 424 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 814 285,68	1 814 285,68	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	2 414 285,68	2 414 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 414 285,68	2 414 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 804 285,68	2 804 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 911 253,63	2 911 253,63	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 zaciągnięciem 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
2026	28 587 824,00	28 587 824,00	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	215 285,68	215 285,68	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	216 285,68	216 285,68	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 424 285,68	2 424 285,68	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 814 285,68	1 814 285,68	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	2 414 285,68	2 414 285,68	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 414 285,68	2 414 285,68	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 804 285,68	2 804 285,68	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 911 253,63	2 911 253,63	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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 142 824,75	0,00	-13 081 527,84	73 607 752,11
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	7 928 539,07	0,00	3 390 684,38	3 390 684,38
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	13 713 253,39	0,00	3 622 536,00	3 622 536,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	15 496 967,71	0,00	4 801 787,00	4 801 787,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	13 072 682,03	0,00	5 838 991,00	5 838 991,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	11 258 396,35	0,00	6 967 379,00	6 967 379,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 544 110,67	0,00	8 087 606,00	8 087 606,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	8 129 824,99	0,00	9 357 651,00	9 357 651,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 715 539,31	0,00	10 695 627,00	10 695 627,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	2 911 253,63	0,00	12 125 582,00	12 125 582,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	13 637 183,00	13 637 183,00

[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
2026	0,84%	-25,59%	25,37%	31,19%	TAK	TAK
2027	1,22%	7,57%	18,16%	23,98%	TAK	TAK
2028	1,75%	8,39%	15,14%	20,96%	TAK	TAK
2029	1,77%	10,37%	13,65%	19,47%	TAK	TAK
2030	5,69%	11,89%	11,00%	16,83%	TAK	TAK
2031	4,18%	13,25%	10,66%	16,48%	TAK	TAK
2032	2,11%	14,67%	2,45%	8,28%	TAK	TAK
2033	4,65%	16,08%	5,79%	5,79%	TAK	TAK
2034	4,30%	17,50%	11,75%	11,75%	TAK	TAK
2035	4,54%	18,90%	13,16%	13,16%	TAK	TAK
2036	4,33%	20,31%	14,67%	14,67%	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								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	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	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	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	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
2026	832 343,94	832 343,94	798 569,45	13 426 515,55	13 426 515,55	13 426 515,55	1 151 346,79	1 151 346,79	862 615,56
2027	159 329,00	159 329,00	159 329,00	0,00	0,00	0,00	161 729,00	161 729,00	161 729,00
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						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	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
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
2026	16 746 951,95	16 746 951,95	14 502 255,12	20 915 910,41	511 302,00	20 404 608,41	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	3 223 539,85	3 223 539,85	1 971 010,41	15 658 898,72	821 816,00	14 837 082,72	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	989 218,63	989 218,63	804 146,22	8 543 306,63	198 479,00	8 344 827,63	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	9 319 281,00	62 177,00	9 257 104,00	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										
	Spłaty, 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 spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty 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 spłaty zobowiązań 9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata 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
2026	214 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	215 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	216 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	423 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 813 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	713 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	2 413 285,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	0,00	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 spłaty 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

załącznik nr 2 do uchwały Rady Miejskiej Lądka-Zdroju z dnia 28.10.2026

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				64 795 539,90	20 915 910,41	15 658 898,72	8 543 306,63	9 319 281,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				2 126 730,00	511 302,00	821 816,00	198 479,00	62 177,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				62 668 809,90	20 404 608,41	14 837 082,72	8 344 827,63	9 257 104,00	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:				6 858 945,20	2 118 230,72	3 223 539,85	989 218,63	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				957 534,00	270 249,00	159 329,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Wiedza i doświadczenie to sukces - Rozwój edukacji	ZESPÓŁ SZKÓŁ PUBLICZNYCH W LĄDKU-ZDROJU	2025	2027	957 534,00	270 249,00	159 329,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 901 411,20	1 847 981,72	3 064 210,85	989 218,63	0,00	0,00
1.1.2.1	Odbudowa ul. Słowackiego zniszczonej w wyniku powodzi w 2024 - odbudowa po powodzi	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2027	1 707 570,19	1 195 299,13	512 271,06	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Odbudowa sieci wodociągowych, kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Lądku-Zdroju zniszczonych podczas powodzi we wrześniu 2024 r. - Odbudowa i przywrócenie pełnej sprawności sieci wodociągowej i kanalizacyjnej uszkodzonej w wyniku powodzi w 2024 r., w celu zapewnienia ciągłości dostaw wody oraz odbioru i odprowadzania ścieków.	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2028	4 193 841,01	652 682,59	2 551 939,79	989 218,63	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				57 936 594,70	18 797 679,69	12 435 358,87	7 554 088,00	9 319 281,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 169 196,00	241 053,00	662 487,00	198 479,00	62 177,00	0,00
1.3.1.1	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	0,00	0,00
1.3.1.2	Wykonanie projektu planu ogólnego - Plany ogólne	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	169 740,00	161 253,00	8 487,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Sporządzenie operatu uzdrowiskowego - Utrzymanie statusu uzdrowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2029	207 256,00	0,00	0,00	145 079,00	62 177,00	0,00
1.3.1.4	Pełnienie funkcji operatora zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Lądku-Zdroju - Wspieranie osób planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej oraz lokalnych przedsiębiorców w rozwoju ich firm	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2027	66 000,00	26 400,00	39 600,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Utrzymanie,konserwacja,pielęgnacja zieleni miejskiej obejmującej Park 1000-lecia, Pl.Marii Skłodowskiej-Curie,Rynek oraz pozostałych terenów na obszarze miasta Lądek-Zdrój - Zapewnienie utrzymania terenów zielonych na obszarze miasta	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2028	294 000,00	21 000,00	252 000,00	21 000,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	0,00	0,00	54 437 396,76
1.a	0,00	0,00	1 593 774,00
1.b	0,00	0,00	52 843 622,76
1.1	0,00	0,00	6 330 989,20
1.1.1	0,00	0,00	429 578,00
1.1.1.1	0,00	0,00	429 578,00
1.1.2	0,00	0,00	5 901 411,20
1.1.2.1	0,00	0,00	1 707 570,19
1.1.2.2	0,00	0,00	4 193 841,01
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	0,00	0,00	48 106 407,56
1.3.1	0,00	0,00	1 164 196,00
1.3.1.1	0,00	0,00	7 200,00
1.3.1.2	0,00	0,00	169 740,00
1.3.1.3	0,00	0,00	207 256,00
1.3.1.4	0,00	0,00	66 000,00
1.3.1.6	0,00	0,00	294 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.3.1.7	Utrzymanie,konserwacja,pielęgnacja zieleni miejskiej obejmującej Parku Jana Pawła II w Lądku-Zdroju - Zapewnienie utrzymania terenów zielonych na obszarze Miasta	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2028	420 000,00	30 000,00	360 000,00	30 000,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				56 767 398,70	18 556 626,69	11 772 871,87	7 355 609,00	9 257 104,00	0,00
1.3.2.1	Termomodernizacja budynku Ratusza w Lądku-Zdroju - Ochrona zabytków	Urząd Miasta I Gminy	2025	2027	7 129 657,00	4 534 483,00	2 595 174,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa sieci wod-kan w Trzebieszowicach - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	15 275 825,00	5 000 000,00	6 284 922,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej nr 119797D - ul.Fabrycznej w Lądku-Zdroju - Poprawa jakości życia	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	2 660 000,00	1 600 000,00	530 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa oczyszczalni ścieków - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Odbudowa i modernizacja oczyszczalni ścieków w Lądku-Zdroju zniszczonej podczas powodzi we wrześniu 2024 r - Ochrona środowiska	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2029	17 555 451,00	500 000,00	407 121,00	7 343 609,00	9 257 104,00	0,00
1.3.2.6	Odbudowa placówek oświatowych w Lądku-Zdroju zniszczonych w wyniku powodzi w 2024 - Odbudowa po powodzi	URZĄD MIASTA I GMINY	2025	2027	11 267 767,70	5 711 100,56	300 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa Pumptracku wraz z zagospodarowaniem terenu pod wielofunkcyjną strefę rekreacji - Rozwój infrastruktury sportowo-rekreacyjnej oraz poprawa jakości życia mieszkańców poprzez stworzenie bezpiecznych warunków do aktywnego spędzania czasu wolnego.	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2027	671 840,00	15 744,00	656 096,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Aktualizacja i uzupełnienie dokumentacji projketowej sieci wod-kan w Trzebieszowicach - Zapewnienie mieszkańcom powszechnego dostępu do czystej wody pitnej oraz uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie gminy	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2027	207 255,00	0,00	207 255,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Odbudowa ul.Słowackiegho zniszczonej w wyniku powodzi w 2024 - Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego oraz odtworzenie zniszczonej infrastruktury komunalnej	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2027	1 755 271,00	1 195 299,13	559 971,87	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Modernizacja kompleksu sportowego "Moje boisko-Orlik 2012" - Poprawa stanu technicznego istniejącej bazy sportowej, zapewnienie bezpieczeństwa i komfortu jej użytkowników oraz stworzenie nowoczesnych i wszechstronnych warunków do uprawiania sportu i rekreacji.	URZĄD MIASTA I GMINY	2026	2028	244 332,00	0,00	232 332,00	12 000,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.3.1.7	0,00	0,00	420 000,00
1.3.2	0,00	0,00	46 942 211,56
1.3.2.1	0,00	0,00	7 129 657,00
1.3.2.2	0,00	0,00	11 284 922,00
1.3.2.3	0,00	0,00	2 130 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	0,00	0,00	17 507 834,00
1.3.2.6	0,00	0,00	6 011 100,56
1.3.2.7	0,00	0,00	671 840,00
1.3.2.8	0,00	0,00	207 255,00
1.3.2.9	0,00	0,00	1 755 271,00
1.3.2.10	0,00	0,00	244 332,00

załącznik nr 3 do uchwały Rady Miejskiej Lądka-Zdroju z dnia 28.10.2026
OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY LĄDEK-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 Lądek-Zdrój na lata 2026 – 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 Lądek-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 Lądek-Zdrój, wszelkie projekcje obarczone są dużą niepewnością. Dochody i wydatki Gminy Lądek-Zdrój w roku 2026 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.

	2027	***2028***	***2029***	***2030***
CPI – dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczna)	102,6	102,5	102,4	102,5
PKB – dynamika realna	103,0	102,9	102,8	102,7

3. Dochody ogółem

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem są dochody bieżące i majątkowe. Szczegółowy opis wg źródeł zawiera uchwała budżetowa na 2026r.

Prognoza dochodów w okresie 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Dochody (zł)	100.550.077,42	64.992.376,72	62.705.763,22	64 010 188,00

Dochody bieżące

W roku 2026r. dochody bieżące przyjęto na podstawie danych mających odzwierciedlenie w uchwale budżetowej w wysokości 60.296.073,65 zł. Wielkości w kolejnych latach są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów bieżących w okresie 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Dochody bieżące (zł)	60.296.073,65	57.161.500,38	58 491 617,00	60 610 188,00

Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

Dochody Gminy Lądek–Zdrój z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w roku 2026 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 21 927 549,00 zł. W roku 2027 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 2026 - 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (zł)	21 927 549,00	23 291 619,00	24 739 489,00	26 231 587,00

Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

Dochody Gminy Lądek – Zdrój z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych w roku 2026 przyjęto zgodnie z informacją przekazaną przez Ministerstwo Finansów w wysokości 251.438,00 zł W roku 2027 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 2026 - 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*

Udział w podatku dochodowym od osób prawnych (zł)	251 438,00	266 603,00	274 334,00	282 290,00

Subwencja ogólna

Wielkość subwencji ogólnej na rok 2026 została przyjęta zgodnie z pismem Ministra Finansów w wysokości 6.987.440,00 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 2027-2029 przyjęto jako równe zmianie CPI w analogicznym okresie.

Prognoza dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2026 - 2029.

	2026	***2027***	***2028***	***2029***
Subwencja ogólna (zł)	6 987 440,00	7 169 104,00	7 348 332,00	7 532 040,00

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W 2026 r. łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące wynosi 11.212.997,66 zł. Tempo zmian dochodów bieżących „***Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące"*** oszacowano w tempie wynikającym ze zmian inflacji

Prognoza dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące 2026 - 2029.

	2026	***2027***	***2028***	***2029***
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (zł)	11.212.997,66	7 090 972,00	7 132 661,00	7 339 508,00

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące zostały zaplanowane w roku 2026 w wysokości 19.916.648,99 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). W projekcji uwzględniono dochody o charakterze jednorazowym.

Prognoza pozostałych dochodów bieżących 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Pozostałe dochody bieżące (zł)	19.916.648,99	19.343.202,38	18 996 801,00	19 224 763,00

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe w projekcie uchwały budżetowej na rok 2026 ujęto w wysokości 40.254.003,77 zł. Wielkości w kolejnych latach, są pochodną prognozowanego wykonania poszczególnych źródeł dochodów.

Prognoza dochodów majątkowych 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Dochody majątkowe (zł)	40.254.003,77	7.830.876,34	4.214.146,22	3 400 000,00

Dochody ze sprzedaży majątku

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

Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Dochody ze sprzedaży majątku (zł)	3.870.000,00	3 400 000,00	3 400 000,00	3 400 000,00

W latach 2030-2036 zaplanowano stałą sprzedaż na poziomie 3.000 tys. zł.

Dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje

W roku 2026 łączna kwota dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje wyniesie 36.374.003,77 zł. W ramach tego rodzaju dochodów ujęto środki otrzymane w związku z realizacją zadań współfinansowanych z budżetu UE, środki otrzymane w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, środki z NFOŚiGW, środki otrzymane na usuwanie skutków klęsk żywiołowych oraz pomoc finansową otrzymaną od jednostek samorządu terytorialnego.

Prognoza dochodów z tyt. dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (zł)	36.374.003,77	4.420.876,34	804.146,22	0,00

4. Wydatki ogółem

Wydatki ogółem na rok 2026 zaplanowano w łącznej wysokości 187.025.071,69 zł. Są one pochodną zaplanowanych do realizacji zadań w roku 2026.

Prognoza wydatków 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Wydatki (zł)	187.025.071,69	70.778.091,04	68.490.477,54	65 793 902,32

Wydatki bieżące

-Wydatki bieżące na rok 2026 zostały zaplanowane w wysokości 73.377.601,49 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 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Wydatki bieżące (zł)	73.377.601,49	53 770 816,00	54 869 081,00	55 808 401,00

Wydatki na wynagrodzenia i składniki naliczane od nich

Największą pozycję w wydatkach bieżących stanowi pozycja „wynagrodzenia i składki od nich naliczane” W okresie 2027-2036 przyjęto, iż „wynagrodzenia wraz z pochodnymi” będą ulegać zmianie w tempie:

a) w roku 2027 - wzrost wynagrodzeń o 2,6%,
b) w okresie 2028-2036 – w tempie inflacji

W projekcji uwzględniono korektę o wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi o charakterze jednorazowym.

Prognoza wydatków z tyt. „wynagrodzeń wraz z pochodnymi” 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane (zł)	21.610.165,72	21 274 095,87	21 827 222,37	22 372 902,93

Wydatki na obsługę długu, poręczenie

Wydatki na obsługę długu zaprojektowano z uwzględnieniem zaciągniętego i planowanego zaciągnięcia, w okresie 2027-2028, zobowiązania. Założono oprocentowanie 5,0%

Prognoza wydatków z tyt. obsługi długu 2026 – 2029

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Wydatki na obsługę długu	200 000,00	396 418,00	685 653,00	724 839,00

Gmina Lądek- 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 2026– 2036 wydatki majątkowe, są konsekwencją możliwości finansowych gminy.

Prognoza wydatków majątkowych 2026 – 2029.

	2026	*2027*	*2028*	*2029*
Wydatki majątkowe (zł)	113.647.470,20	17.007.275,04	13.621.396,54	9 985 501,32

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 2026 - 2029 wynik budżetu będzie deficytem i wyniesie odpowiednio 86.474.994,27 zł, 5.785.714,32 zł ,5.784.714,32 oraz 1.783.714,32 zł Deficyt zostanie sfinansowany:

a) rok 2026:

- przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach,

- wolnymi środkami o których mowa w ar. 217 ust. 2 pkt 6 uofp,
- nadwyżką budżetową,
- środkami pochodzącymi z lokat z lat ubiegłych,

b) rok 2027 – kredytem,
c) rok 2028 – kredytem,
d) rok 2029 – kredytem,

W kolejnych latach zaplanowano nadwyżkę budżetową, która w całości zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

6. Przychody i rozchody budżetu

W budżecie 2026r. ujęto następujące przychody w łącznej wysokości 86.689.279,95 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 – 42.609.620,38 zł,
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 13.134.912,82 zł
3. wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 2.356.922,75 zł,
4. środki z lokat z lat ubiegłych – 28.587.824,00 zł

W 2027. 2028 i w roku 2029 Gmina Lądek-Zdrój zamierza zaciągnąć zobowiązanie w wysokości 6.000.000 zł (lata 2027-2028) i 2.000.000,00 zł (rok 2029).

Rozchody budżetu w latach 2026-2036 stanowią spłatę pożyczki oraz zaciągniętych kredytów w roku 2027 i 2028.

7. Kwota długu

Dług na koniec 2026r. wyniesie 2.142.824,75 zł. Dług zostanie spłacony z nadwyżki budżetowej z lat 2030-2036.

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

Relacja, o której mowa w art. 242 UOFP

W okresie 2027-2036 nadwyżka operacyjna (rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi) jest większa od zera i wynosi co najmniej 3.390.684,38 zł (rok 2027). W roku 2026 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wyniosła – 13.081.527,84 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 73.607.752,11 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 2026 - 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 **54.437.396,76 zł**, przy czym:

5. wydatki bieżące opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2026-2029: **1.593.774,00** zł,
6. wydatki majątkowe opisane w formie przedsięwzięć w okresie 2026-2029: **52.843.622,76** zł.