

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
na lata 2025 -2034**

Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój (WPF) obejmuje lata 2025-2034 tj. okres, na który zaciągnięto zobowiązania.

Określa w długookresowej perspektywie dochody i wydatki oraz przychody i rozchody budżetu Gminy w poszczególnych latach objętych prognozą, w tym związane z planowaną realizacją projektów współfinansowanych środkami europejskimi oraz pochodzącymi z dotacji NFOŚ.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Świeradów-Zdrój na 2025 rok oraz kolejne lata jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości dochodów, wydatków i przychodów oraz rozchodów budżetu planowane na koniec III kwartału 2024 roku, przewidywane wykonanie na koniec 2024 roku, metodologia opracowania wieloletniej prognozy finansowej zamieszczonej na stronie Ministerstwa Finansów, wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – maj 2024) oraz przede wszystkim warunki gospodarcze i ekonomiczne otoczenia, w którym funkcjonuje Gmina.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej założono, że do końca okresu objętego prognozą tj. do 2034 roku dług Gminy zostanie spłacony.

Założono zróżnicowany wzrost dochodów i wydatków budżetowych w latach 2025-2026, wzrost ten będzie jednak uzależniony od prognoz sytuacji makroekonomicznej oraz otoczenia, w którym funkcjonuje Gmina. Dla kolejnych lat objętych prognozą przyjęto stałe wartości, zakładając że prognozowanie na tak odległy okres obarczone jest dużym ryzykiem.

Wydatki bieżące w latach 2025-2026 roku zaplanowano na poziomie umożliwiającym realizację zadań bieżących wykonywanych przez Gminę i jej jednostki organizacyjne.

Stopień realności planowanego poziomu wydatków będzie uzależniony od czynników makroekonomicznych, w tym od kształtowania się poziomu inflacji oraz poziomu stóp procentowych kredytów.

Dochody

Dochody budżetu gminy w 2025 roku zaplanowano w wysokości 70.386.913,00 zł (poz. 1 załącznika nr 1), w tym dochody bieżące w wysokości 50.146.368,00 zł (poz. 1.1 załącznika nr 1), dochody majątkowe w wysokości 20.240.545,00 zł (poz. 1.2 załącznika nr 1), które stanowią: dotacja z NFOŚiGW, środki z Krajowego Planu Odbudowy, środki europejskie, środki z budżetu państwa na dofinansowanie utworzenia miejsc w żłobku, środki ze sprzedaży nieruchomości gruntowych. Kwoty dochodów wynikają z zawartych umów o dofinansowanie projektów. Gmina oczekuje na zawarcie umowy o dofinansowanie ze środków europejskich projektu pn. "Zapewnienie warunków dla narciarstwa biegowego w Górach Izerskich" na kwotę 2.447.200,00 zł.

Dochody bieżące z tytułu subwencji ogólnej, z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych zostały zaplanowane na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 roku i zostały oszacowane w oparciu o przepisy nowej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego uchwalonej w dniu 1 października 2024 roku.

W latach 2026-2027 zaplanowano wzrost dochodów z wymienionych tytułów odpowiednio o 3,3% i 2,5%, przyjmując założenia wskaźników makroekonomicznych ustalonych w wytycznych Ministra Finansów z 13 maja 2024 roku.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

Wpływy z dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2025 roku w kwocie 11.097.261,58 zł (poz. 1.1.1 załącznika nr 1) zaplanowano na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z 14 października 2024 roku.

W latach 2026-2027 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych odpowiednio o 3,3 % i 2,5%. Dla lat 2028-2034 przyjęto stałą wartość, tj. na poziomie roku 2027.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

Wpływy z dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych w 2025 roku w kwocie 116.845,54 zł (poz. 1.1.2 załącznika nr 1) zaplanowano na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z 14 października 2024 roku.

W latach 2026-2027 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych odpowiednio o 3,3 % i 2,5%. Dla lat 2028-2034 przyjęto stałą wartość, tj. na poziomie roku 2027.

Subwencja ogólna

Dochody z tytułu subwencji ogólnej w 2025 roku zaplanowano w wysokości 4.509.019,88 zł (poz. 1.1.3 załącznika nr 1) na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z 14 października 2024 roku.

W latach 2026-2027 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu subwencji ogólnej odpowiednio o 3,3 % i 2,5%. Dla lat 2028-2034 przyjęto stałą wartość na poziomie roku 2027.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

Dochody z tego tytułu w 2025 roku zaplanowano w wysokości 7.434.614,00 zł (poz. 1.1.4 załącznika nr 1) na podstawie informacji Wojewody Dolnośląskiego nr FB-BP.3110.23.2024 z dnia 24 października 2024 roku, informacji Krajowego Biura Wyborczego nr DJG.3113.2.2024 z dnia 23 października 2024 roku oraz w oparciu o przepisy art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 2005 r. o lecznictwie uzdrowiskowym, uzdrowiskach i obszarach ochrony uzdrowiskowej oraz o gminach uzdrowiskowych oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 9 czerwca 2006 r. w sprawie trybu i terminów ustalenia oraz przekazania dotacji z budżetu państwa gminie uzdrowiskowej, zawartych porozumień z innymi jednostkami samorządu terytorialnego.

Dla kolejnych lat objętych prognozą zaplanowano wzrost dochodów z tego tytułu w latach 2026-2027 odpowiednio o 3,3% i 2,5%.

Pozostałe dochody bieżące, w tym z podatku od nieruchomości

Pozostałe dochody bieżące stanowią istotną pozycję dochodów budżetu.

Na kwotę pozostałych dochodów bieżących składają się:

- dochody z tytułu podatków lokalnych (podatek od nieruchomości, od środków transportowych, rolny, leśny, od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn, od działalności osób fizycznych opłacany w formie karty podatkowej, odsetki od nieterminowych wpłat),
- wpływy z tytułu opłat (za zajęcie pasa drogowego, z opłaty uzdrowiskowej, wpływy z gospodarki odpadami, za wydawane zezwolenia na sprzedaż wyrobów alkoholowych, wpływy z części opłaty za zezwolenie na sprzedaż napojów alkoholowych w obrocie hurtowym, z opłaty skarbowej, eksploatacyjnej, za koncesje i licencje),
- wpływy ze sprzedaży wody i odprowadzania ścieków, z tytułu czynszów mieszkaniowych, z opłat za korzystanie z wychowania przedszkolnego, za korzystanie z wyżywienia w przedszkolu, z wpłat obywateli Ukrainy stanowiących częściową odpłatność za pobyt, z rozliczeń z tytułu podatku VAT ,
- wpływy z opłat z tytułu użytkowania wieczystego nieruchomości, dochody z dzierżawy nieruchomości gminnych,
- dochody związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie.

W 2025 roku pozostałe dochody bieżące zaplanowano w wysokości 26.988.627,00 zł (poz. 1.1.5 załącznika nr 1) w tym dochody z tytułu podatku od nieruchomości w kwocie 10.131.000,00 zł (poz. 1.1.5.1 załącznika nr 1).

Przy ustalaniu planowanej kwoty wymienionych dochodów na 2025 rok uwzględniono przewidywane wykonanie w 2024 roku, jak również wzrost stawek podatku od nieruchomości, wzrost opłat za odbiór ścieków, powstanie nowych powierzchni użytkowych podlegających opodatkowaniu w związku z prowadzonymi inwestycjami na terenie miasta.

Realizacja zaplanowanej kwoty będzie także uzależniona od podejmowania skutecznych działań windykacyjnych należnych Gminie dochodów.

W latach 2026-2027 założono wzrost wpływów będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych do poziomu dopuszczalnego ustalonego przez Ministra Finansów oraz coroczny przyrost podstaw opodatkowania (nieruchomości, budowli).

Dla kolejnych lat objętych prognozą założono stałą kwotę na poziomie 30.277.800,00 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku

Poziom dochodów ze sprzedaży majątku w 2025 roku w wysokości 3.776.000,00 zł (poz. 1.2.1 załącznika nr 1) zaplanowano w oparciu o planowane do zbycia następujące nieruchomości gruntowe:

- działka nr 16/27, am. 11, obręb 0001, pow. 0,3549 ha, ul. Klubowa (550.000,00 zł),
- działka nr 16/17, am. 11, obręb 0001, pow. 0,1827 ha, ul. Klubowa (396.000,00 zł),
- działka nr 37/2, am.2, obręb 0002, pow. 0,6674 ha, ul. Izerska/Strażacka (2.830.000,00 zł).

Zaplanowana kwota dochodów ze sprzedaży majątku 2026 rok w wysokości 1.500.000,00 zł uwzględnia następujące nieruchomości gruntowe:

- działka nr 37/2, am.14, obręb 0006, pow. 0,3603 ha położona w pobliżu ul. Bolesława Chrobrego (660.000,00 zł),

- działka nr 15, am. 12, obręb 0001, pow. 0,7426 ha, ul. Sudecka (840.000,00 zł).

W kolejnych latach objętych prognozą, tj. 2027-2034 nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

Dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje

W 2025 roku dochody z dotacji i środków na inwestycje (poz. 1.2.2 załącznika nr 1) zaplanowano w wysokości 16.429.545,00 zł, z czego kwota 13.982.345,00 zł wynika z zawartych umów o dofinansowanie z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska, Wojewodą Dolnośląskim w zakresie środków z Krajowego Planu Odbudowy, Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, natomiast 2.447.200,00 zł wynika z decyzji Ministerstwa Rozwoju Regionalnego o dofinansowanie z programu Interreg Czecho – Polska 2021-2027 projektu pn. ” Zapewnienie warunków dla narciarstwa biegowego w Górach Izerskich”.

Zaplanowana na 2026 rok kwota środków na inwestycje w kwocie 3.135.200,18 zł wynika z umowy zawartej z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – w ramach programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowiska 2021-2027 na dofinansowanie zadania „Rozbudowa systemu selektywnej zbiórki odpadów w Gminie Świeradów-Zdrój poprzez budowę Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych”.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono dochody bieżące w 2025 roku z tytułu środków pochodzących z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 o kwotę 345,14 zł.

Po wprowadzonej zmianie dochody bieżące budżetu w 2025 roku wynoszą 50.146.713,14 zł.

Wydatki

Wydatki ogółem w 2025 roku zaplanowano w kwocie 69.346.913,00 zł (poz. 2 załącznika nr 1), w tym wydatki bieżące w kwocie 48.096.763,00 zł oraz wydatki majątkowe w kwocie 21.250.150,00 zł.

W latach objętych prognozą, tj. 2025 – 2034 relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostały zachowane.

Wydatki bieżące

Zaplanowany na 2025 rok poziom wydatków bieżących w kwocie 48.096.763,00 zł (poz. 2.1 załącznika nr 1) jest wyższy o 5,6% tj. o 2.559.439,30 zł w porównaniu do przewidywanego poziomu wydatków poniesionych w 2024 roku.

Wzrost ten jest spowodowany wzrostem wydatków w związku z podwyżką wynagrodzeń pracowników jednostek oświatowych oraz pracowników administracji, wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę, wzrostem kosztów obsługi kredytów i obligacji w związku z emisją nowych obligacji komunalnych w 2024 roku, planowanym utworzeniem straży miejskiej, wzrostu cen usług nabywanych przez Gminę w celu zapewnienia ciągłości jej działania.

Pozostałe wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem jednostek organizacyjnych Gminy ograniczono do poziomu zapewniającego ich właściwe funkcjonowanie, jednak z zachowaniem racjonalnego i oszczędnego wydatkowania środków finansowych.

W 2026 roku założono niewielki wzrost poziomu ogólnej kwoty wydatków bieżących mając na uwadze obniżenie wydatków z tytułu podatku VAT odprowadzanego do Urzędu Skarbowego od sprzedanych nieruchomości z powodu obniżenia dochodów ze sprzedaży nieruchomości gruntowych. Dla kolejnych lat objętych prognozą przyjęto stały poziom wydatków bieżących na poziomie 48.200.000,00 zł.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem (poz. 2.1.1 załącznika nr 1) obejmują także wydatki na wynagrodzenia inkasentów opłaty uzdrowiskowej, która w 2025 roku wynosi 510.000,00 zł.

Na okres obejmujący lata 2026-2034 przyjęto zbliżony poziom wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

Wydatki na obsługę długu zaplanowane w 2025 roku w wysokości 1.579.500,00 zł (poz. 2.1.3 załącznika nr 1) oszacowano na podstawie harmonogramów spłat kredytów i wykupu obligacji.

Dla kolejnych lat objętych prognozą zakłada się obniżanie wydatków na obsługę długu w związku z coroczną spłatą rat oraz prognozowanym obniżaniem stóp procentowych.

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi skorygowanymi o przychody określone w art. 217 ust. 2 u.f.p., a wydatkami bieżącymi w poszczególnych latach objętych prognozą przyjmuje wartości większe od zera.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zaplanowano dla poszczególnych lat objętych Wieloletnią Prognozą Finansową.

W 2025 roku zaplanowano kwotę wydatków majątkowych na poziomie 21.250.150,00 zł.

Wydatki na inwestycje zaplanowane w 2025 roku będą dofinansowane ze środków zewnętrznych, tj.: Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych (8.000.000,00 zł), Narodowy Fundusz Ochrony

Środowiska (4.798.230,00 zł), Krajowy Plan Odbudowy (1.043.345,00 zł), budżet państwa (140.770,00 zł), środki europejskie w ramach programu Interreg Czechy-Polska 2021-2027 (2.447.200,00 zł).

W kolejnych latach objętych prognozą kwoty wydatków majątkowych ustalono w przedziale od 3.390.000,00 zł do 5.730.650,00 zł. Realizacja wydatków majątkowych w tym okresie będzie uwarunkowana możliwością pozyskania zewnętrznych źródeł dofinansowania inwestycji.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono wydatki bieżące budżetu w 2025 roku o kwotę 345,14 zł oraz wydatki majątkowe o kwotę 612.000,00 zł.

Po wprowadzonej zmianie łączna kwota wydatków bieżących w 2025 roku wynosi 48.097.108,14 zł, łączna kwota wydatków majątkowych w 2025 roku wynosi 21.862.150,00 zł.

Przychody

W 2025 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętego kredytu bankowego w wysokości 2.000.000,00 zł oraz z tytułu pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w wysokości 485.000,00 zł, która została zaplanowana w budżecie 2024 roku i nie zostanie zaciągnięta do końca 2024 roku (poz. 4 załącznika nr 1).

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono przychody budżetu w 2025 roku o kwotę 612.000,00 zł z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Po wprowadzeniu zmiany łączna kwota przychodów budżetu w 2025 roku wynosi 3.097.000,00 zł.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz harmonogramu wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych (poz. 5 załącznika nr 1).

Dla lat 2025-2034 spełniony jest wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ufp (poz. 8.4 i 8.4.1 załącznika nr 1).

Wylączenia z art. 243 ust. 3 oraz ust. 3a :

W 2021 roku zaciągnięto kredyt w kwocie **2.500.000 zł** na 9 lat na finansowanie dwóch projektów (wkład krajowy) realizowanych w latach 2021- 2023. Wydatki w 2021r.: 1.961.166,86 zł w 2022 r.: 11.267.000,00 zł, w 2023 r.: 5.000.000,00 zł.

Dla projektu: „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Świeradowie-Zdroju ” dofinansowanie wyniosło 63%)

W latach 2025-2030 odliczamy następujące kwoty odsetek:

(art. 243 ust 3a; WPF: poz. 2.1.3.2):

2025 (oproc. 5,0% p.a.) – 105.000 zł

2026 (oproc. 4,0% p.a.) – 80.000 zł

2027 (oproc. 4,0% p.a.) – 76.000 zł

2028 (oproc. 4,0% p.a.) - 42.000 zł

2029 (oproc. 4,0% p.a.) – 32.000 zł

2030 (oproc. 4,0% p.a.) – 7.000 zł

W latach 2025-2030 odliczamy spłacane raty od kredytu zaciągniętego w kwocie 2.500.000 zł (art. 243 ust. 3a u.f.p.; WPF: poz. 5.1.1.2):

2025 – 200.000 zł

2026 – 100.000 zł

2027 – 100.000 zł

2028 – 500.000 zł

2029 – 600.000 zł

2030 – 800.000 zł

W latach **2025-2030** odliczamy odsetki od części stanowiącej udział krajowy dla projektu, którego dofinansowanie wynosi 69,3%, tj. od kwoty 750.000 zł (750.000 zł stanowi 37,5% od kwoty 2.000.000 zł zaciągniętego kredytu) **(art. 243 ust. 3a u.f.p., WPF poz. 2.1.3.2):**

2025 (oproc. 5,0% p.a.) – 36.750 zł

2026 (oproc. 4,0% p.a.) – 29.000 zł

2027 (oproc. 4,0% p.a.) – 29.000 zł

2028 (oproc. 4,0% p.a.) – 18.000 zł

2029 (oproc. 4,0% p.a.) – 9.000 zł

2030 (oproc. 4,0% p.a.) – 4.000 zł

W latach 2025 – 2030 odliczamy część rat (37,5%) kredytu zaciągniętego w 2022 roku, tj. tylko w części przeznaczonej na finansowanie wkładu krajowego dla projektu, którego dofinansowanie wynosi 69,3% ; oszacowano, iż z kwoty kredytu zaciągniętego w 2022 roku wkład krajowy dla projektu z dofinansowaniem min. 60% wynosi 750.000 zł (**art. 243 ust. 3a, WPF poz.: 5.1.1.2**):

2025 -	100.000 zł x 37,5% =	37.500 zł
2026 -	100.000 zł x 37,5% =	37.500 zł
2027 -	100.000 zł x 37,5% =	37.500 zł
2028 -	500.000 zł x 37,5% =	187.500 zł
2029 -	500.000 zł x 37,5% =	187.500 zł
2030 -	500.000 zł x 37,5% =	187.500 zł

Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem” i przyjmuje wartości dodatnie w 2025 roku oraz następnych latach objętych prognozą (poz. 3 załącznika nr 1).

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

W wyniku zmian wprowadzonych w budżecie Gminy na rok 2025 planowana nadwyżka uległa obniżeniu o 612.000,00 zł, tj. do kwoty 428.000,00 zł.

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki

W związku z przepisem art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że w przypadku planowania w danym roku deficytu budżetowego, będzie on sfinansowany przychodami z kredytów, pożyczek lub wyemitowanych papierów wartościowych.

W przypadku planowania w danym roku nadwyżki budżetowej – będzie ona przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zaplanowana na lata 2025-2034 nadwyżka budżetowa będzie przeznaczona na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów, pożyczki oraz na wykup wyemitowanych przez Gminę samorządowych papierów wartościowych.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacje o których mowa w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych

Kwota wykazana jako planowany dług na koniec każdego roku jest wynikiem operacji pieniężnych powodujących w danym roku budżetowym przyrost, bądź spadek zadłużenia w porównaniu do stanu z roku poprzedniego (dług z roku poprzedniego + zaciągany dług – spłata wcześniej zaciągniętego długu).

Kwota długu zaplanowana na koniec 2025 roku wynika z następujących operacji:

dług na koniec 2024 roku:	24.160.000,00 zł
- rozchody z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek	
oraz wykup papierów wartościowych w 2025 roku:	3.525.000,00 zł
+ przychody z tytułu kredytu i pożyczki w 2025 roku:	2.485.000,00 zł
= dług na koniec 2025 roku:	23.120.000,00 zł.

Struktura długu zaplanowana na 31.12.2025 r. przedstawia się następująco:

- kredyty zaciągnięte w bankach komercyjnych w latach ubiegłych:	15.020.000,00 zł
- wyemitowane obligacje komunalne w latach ubiegłych:	8.100.000,00 zł
Razem dług na 31.12.2024 r.:	23.120.000,00 zł

Sposób finansowania długu: przyjmuje się, że spłata długu w roku 2025 zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową w kwocie 1.040.000,00 zł oraz przychodami których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 2 i 3 u.f.p. w kwocie 2.485.000,00 zł.

We wszystkich latach objętych wieloletnią prognozą finansową jest spełniony warunek wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. dochody bieżące powiększone o wolne środki będą wyższe od planowanych wydatków bieżących (poz. 7.1 i 7.2 załącznika nr 1).

Składniki relacji, o której mowa w art. 243 odnoszącej się do dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań zawierają pozycje 8.1 i 8.2. Ocenę spełnienia tego warunku zawiera pozycja 8.4 i 8.4.1 załącznika nr 1.

Dla poszczególnych lat objętych prognozą wskaźnik ten został spełniony.

**Przewodniczący Rady Miasta
Świeradów-Zdrój
Lubomir Leszczyński**