

Uchwała Nr XXVIII/187/2025
Rady Miasta Świeradów-Zdrój
z dnia 30 grudnia 2025 roku

w sprawie: przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 i 15 ustawy o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz.U. z 2025 r. poz. 1153) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, art. 232 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025, poz. 1483)

**Rada Miasta Świeradów-Zdrój uchwala,
co następuje:**

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową na lata 2026-2034 dla Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój, której treść określa załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz planowanych przedsięwzięć określonych w treści załącznika nr 2 do niniejszej uchwały.
3. Objasnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na lata 2026-2034 zawiera załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Upoważnia się Burmistrza Miasta Świeradów-Zdrój do zaciągania zobowiązań:

- a) związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć do wysokości limitów zobowiązań określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały,
- b) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3

Upoważnia się Burmistrza Miasta Świeradów-Zdrój do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tych przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 4

Upoważnia się Burmistrza Miasta Świeradów-Zdrój do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych uprawnień do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Świeradów-Zdrój.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 01 stycznia 2026 roku.

§ 7

Z dniem wejścia w życie niniejszej uchwały, traci moc Uchwała Nr IX/80/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój wraz ze zmianami.

Uzasadnienie:

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój została opracowana na lata 2026-2034, na okres w jakim zaplanowana jest spłata zaciągniętych zobowiązań z tytułów kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej są zgodne z wartościami przyjętymi w budżecie na 2026 rok w zakresie wyniku budżetu, kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój.

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 7-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr XXVIII/187/2025
z dnia 2025-12-30
- projekt -

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
Wykonanie 2019	42 590 834,94	32 104 438,16	3 205 761,00	135 227,42	4 212 748,00	8 977 062,26	15 573 639,48	4 589 885,22	10 486 396,78	3 313 734,33	7 053 735,41
Wykonanie 2020	34 078 752,11	29 588 325,72	3 126 920,00	48 581,77	4 228 495,00	9 261 065,05	12 923 263,90	5 402 177,25	4 490 426,39	2 547 569,36	500 000,00
Wykonanie 2021	48 323 880,23	33 291 737,08	3 662 368,00	241 077,63	4 932 207,00	9 317 304,94	15 138 779,51	5 505 210,24	15 032 143,15	6 645 899,00	8 325 135,73
Wykonanie 2022	52 959 357,55	43 968 836,12	5 816 438,57	137 492,25	4 894 113,00	12 660 525,79	20 460 266,51	6 797 034,06	8 990 521,43	2 794 728,93	6 130 473,42
Wykonanie 2023	50 788 407,26	42 209 094,49	2 879 817,00	208 483,00	7 404 918,80	8 064 109,93	23 651 765,76	7 826 439,84	8 579 312,77	1 158 530,23	7 366 546,53
Wykonanie 2024	61 847 772,03	47 044 437,46	4 547 398,00	263 304,00	10 271 494,00	8 690 173,40	23 272 068,06	8 598 566,89	14 803 334,57	929 666,32	13 832 168,58
Plan 3 kw. 2025	78 796 583,62	57 452 937,62	11 097 261,58	116 845,54	5 837 154,88	12 785 321,93	27 616 353,69	10 131 000,00	21 343 646,00	3 776 000,00	17 532 646,00
2026	63 480 016,85	53 914 600,40	12 228 969,00	523 629,00	4 576 435,00	7 218 402,40	29 367 165,00	11 400 000,00	9 565 416,45	3 200 000,00	6 344 131,90
2027	57 119 125,00	55 369 125,00	12 550 000,00	537 250,00	4 695 450,00	7 410 000,00	30 176 425,00	11 700 000,00	1 750 000,00	1 731 731,72	18 268,28
2028	57 054 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00
2029	57 104 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	350 000,00	350 000,00	0,00
2030	57 104 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	350 000,00	350 000,00	0,00
2031	57 004 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00
2032	57 004 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00

2033	57 004 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00
2034	57 004 000,00	56 754 000,00	12 864 000,00	550 700,00	4 813 300,00	7 595 200,00	30 930 800,00	11 995 000,00	250 000,00	250 000,00	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
Wykonanie 2019	43 083 917,46	29 312 286,70	9 476 093,11	0,00	0,00	823 482,22	0,00	0,00	0,00	13 771 630,76	13 771 630,76	128 056,06
Wykonanie 2020	32 761 317,93	29 693 347,85	9 858 405,34	0,00	0,00	605 062,52	0,00	0,00	1 298,00	3 067 970,08	3 067 970,08	87 729,74
Wykonanie 2021	42 753 460,92	33 277 192,26	11 057 834,71	0,00	0,00	338 412,56	5 760,27	0,00	8 204,00	9 476 268,66	9 476 268,66	712 298,60
Wykonanie 2022	51 933 324,31	40 700 040,38	12 737 855,47	0,00	0,00	1 079 320,87	156 331,00	0,00	39 955,00	11 233 283,93	11 233 283,93	1 025 108,57
Wykonanie 2023	59 625 998,76	41 056 054,04	14 490 629,28	0,00	0,00	1 517 274,31	297 500,00	0,00	2 450,00	18 569 944,72	18 569 944,72	429 984,31
Wykonanie 2024	59 917 131,52	44 521 014,80	18 258 714,93	0,00	0,00	1 605 590,82	0,00	152 500,00	0,00	15 396 116,72	15 396 116,72	1 906 150,12
Plan 3 kw. 2025	80 593 553,86	55 264 298,22	21 260 974,57	0,00	0,00	1 579 500,00	0,00	141 750,00	0,00	25 329 255,64	25 329 255,64	66 204,64
2026	66 070 891,85	53 787 483,14	23 865 518,74	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00	109 000,00	0,00	12 283 408,71	12 283 408,71	100 000,00
2027	53 950 000,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	1 250 000,00	0,00	105 000,00	0,00	250 000,00	250 000,00	0,00
2028	54 094 875,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	60 000,00	0,00	394 875,00	394 875,00	0,00
2029	53 844 875,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	41 000,00	0,00	144 875,00	144 875,00	0,00
2030	53 844 875,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	620 000,00	0,00	11 000,00	0,00	144 875,00	144 875,00	0,00
2031	54 144 875,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	460 000,00	0,00	0,00	0,00	444 875,00	444 875,00	0,00
2032	54 094 875,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	320 000,00	0,00	0,00	0,00	394 875,00	394 875,00	0,00
2033	55 054 000,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	1 354 000,00	1 354 000,00	0,00
2034	54 914 000,00	53 700 000,00	24 100 000,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	1 214 000,00	1 214 000,00	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
Wykonanie 2019	-493 082,52	0,00	5 852 146,17	0,00	0,00	0,00	0,00	5 852 146,17	493 082,52
Wykonanie 2020	1 317 434,18	0,00	3 809 063,65	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	618 173,65	0,00
Wykonanie 2021	5 570 419,31	0,00	5 136 497,83	2 500 000,00	0,00	42 042,00	0,00	2 594 455,83	0,00
Wykonanie 2022	1 026 033,24	1 197 092,72	8 287 766,31	2 000 000,00	0,00	3 426 666,62	3 426 666,62	2 586 671,00	911 099,69
Wykonanie 2023	-8 837 591,50	0,00	14 102 950,38	8 000 000,00	3 505 204,22	2 555 033,99	2 555 033,99	3 273 487,70	2 502 924,60
Wykonanie 2024	1 930 640,51	0,00	5 865 358,88	4 500 000,00	0,00	22 200,61	0,00	1 343 158,27	0,00
Plan 3 kw. 2025	-1 796 970,24	0,00	5 316 095,24	2 473 000,00	0,00	108 005,24	108 005,24	2 735 090,00	1 688 965,00
2026	-2 590 875,00	0,00	5 250 000,00	4 000 000,00	1 340 875,00	0,00	0,00	1 250 000,00	1 250 000,00
2027	3 169 125,00	3 169 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 959 125,00	2 959 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 259 125,00	3 259 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	3 259 125,00	3 259 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 859 125,00	2 859 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 909 125,00	2 909 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 950 000,00	1 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 090 000,00	2 090 000,00	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
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	4 740 890,00	4 550 000,00	3 800 000,00	3 800 000,00	0,00
Wykonanie 2020	190 890,00	190 890,00	0,00	0,00	2 490 000,00	2 490 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	3 954 428,69	3 680 000,00	400 000,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	274 428,69	0,00	0,00	0,00	3 950 000,00	3 950 000,00	400 000,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	274 428,69	274 428,69	0,00	0,00	3 900 000,00	3 900 000,00	46 435,97	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	3 700 000,00	3 700 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00 ^x	237 500,00	0,00	237 500,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 659 125,00	2 659 125,00	137 500,00	0,00	137 500,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	3 169 125,00	3 169 125,00	137 500,00	0,00	137 500,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 959 125,00	2 959 125,00	687 500,00	0,00	687 500,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 259 125,00	3 259 125,00	787 500,00	0,00	787 500,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	3 259 125,00	3 259 125,00	987 500,00	0,00	987 500,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 125,00	2 859 125,00	400 000,00	0,00	400 000,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 909 125,00	2 909 125,00	600 000,00	0,00	600 000,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 950 000,00	1 950 000,00	600 000,00	0,00	600 000,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 090 000,00	2 090 000,00	400 000,00	0,00	400 000,00

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	
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	190 890,00	23 350 000,00	1 470 000,00	2 792 151,46	8 644 297,63	
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	23 290 000,00	900 000,00	-105 022,13	513 151,52	
Wykonanie 2021	x	x	x	x	400 000,00	274 428,69	21 650 000,00	440 000,00	14 544,82	2 651 042,65	
Wykonanie 2022	x	x	x	x	400 000,00	0,00	19 480 000,00	220 000,00	3 268 795,74	9 556 562,05	
Wykonanie 2023	x	x	x	x	46 435,97	0,00	23 360 000,00	0,00	1 153 040,45	7 255 990,83	
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	24 160 000,00	0,00	2 523 422,66	3 888 781,54	
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	23 160 000,00	0,00	2 188 639,40	5 031 734,64	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 454 750,00	0,00	127 117,26	1 377 117,26	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	19 285 625,00	0,00	1 669 125,00	1 669 125,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	16 326 500,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	13 067 375,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	9 808 250,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	6 949 125,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	4 040 000,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	2 090 000,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 054 000,00	3 054 000,00	

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
Wykonanie 2019	0,00%	25,18%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	13,57%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	30,11%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	23,36%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	11,21%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	13,19%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	16,89%	x	x	x	x
2026	7,52%	2,63%	19,07%	19,09%	TAK	TAK
2027	8,71%	6,09%	15,85%	15,87%	TAK	TAK
2028	6,53%	8,25%	14,78%	14,80%	TAK	TAK
2029	6,57%	7,84%	11,66%	11,68%	TAK	TAK
2030	5,86%	7,47%	9,44%	9,46%	TAK	TAK
2031	5,94%	7,15%	8,91%	8,92%	TAK	TAK
2032	5,35%	6,86%	8,05%	8,06%	TAK	TAK
2033	3,11%	6,58%	6,61%	6,61%	TAK	TAK
2034	3,60%	6,38%	7,18%	7,18%	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 7-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
Wykonanie 2019	1 211 246,81	1 211 246,81	1 211 246,81	7 053 735,41	7 053 735,41	7 052 031,41	105 034,84	105 034,84	100 958,43
Wykonanie 2020	458 117,06	458 117,06	440 784,63	1 244 009,83	1 244 009,83	1 244 009,83	167 984,84	167 984,84	150 652,41
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	646 783,16	646 783,16	646 783,16	220 757,86	220 757,86	192 332,28
Wykonanie 2022	42 250,76	42 250,76	40 022,00	6 007 975,79	6 007 975,79	6 007 975,79	21 389,24	214 389,24	18 088,60
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	5 240 525,36	5 240 525,36	5 240 525,36	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	1 308 403,03	1 308 403,03	1 308 403,03	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	275 880,00	275 880,00	275 880,00	3 631 315,00	3 631 315,00	3 631 315,00	275 880,00	275 880,00	275 880,00
2026	147 136,00	147 136,00	147 136,00	5 564 131,90	5 564 131,90	5 564 131,90	147 136,00	147 136,00	147 136,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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
Wykonanie 2019	11 900 330,92	11 900 330,92	1 837 898,65	12 516 584,60	237 869,50	12 278 715,10	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	782 208,27	782 208,27	74 187,45	1 550 710,71	9 982,24	1 540 728,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	2 722 268,16	2 722 268,16	1 963 027,06	5 931 053,70	267 391,66	5 663 662,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	9 147 903,67	9 147 903,67	5 021 613,51	16 477 102,75	165 900,00	16 311 202,75	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	6 654 976,46	6 654 976,76	4 242 358,24	17 772 716,09	117 685,00	17 655 031,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	236 510,46	236 510,46	36 900,00	12 315 314,20	50 960,00	12 264 354,20	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	4 243 115,00	4 243 115,00	3 631 315,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	7 568 668,71	7 568 668,71	5 564 131,90	7 775 668,71	207 000,00	7 568 668,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	25 000,00	0,00	0,00	123 000,00	98 000,00	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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

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:		wyплаты 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
Wykonanie 2019	4 550 000,00	220 000,00	0,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2020	2 490 000,00	570 000,00	0,00	570 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	1 298,00	0,00
Wykonanie 2021	3 680 000,00	460 000,00	0,00	460 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	408 204,00	0,00
Wykonanie 2022	3 950 000,00	220 000,00	0,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	439 955,00	0,00
Wykonanie 2023	3 900 000,00	220 000,00	0,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	48 885,97	0,00
Wykonanie 2024	3 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	2 659 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	3 159 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 659 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 959 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	2 959 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	2 459 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	2 309 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	600 000,00	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 nr XXVIII/187/2025
z dnia 2025-12-30

- projekt -

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				8 205 899,71	7 775 668,71	123 000,00	0,00	0,00	7 898 668,71
1.a	- wydatki bieżące				612 231,00	207 000,00	98 000,00	0,00	0,00	305 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				7 593 668,71	7 568 668,71	25 000,00	0,00	0,00	7 593 668,71
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:				7 593 668,71	7 568 668,71	25 000,00	0,00	0,00	7 593 668,71
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				7 593 668,71	7 568 668,71	25 000,00	0,00	0,00	7 593 668,71
1.1.2.1	Rozbudowa systemu selektywnej zbiórki odpadów w Gminie Świeradów-Zdrój poprzez budowę Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych - Poprawa systemu gospodarki odpadami	Urząd Miasta	2023	2027	4 534 668,71	4 509 668,71	25 000,00	0,00	0,00	4 534 668,71
1.1.2.2	Zapewnienie warunków dla narciarstwa biegowego w Górach Izerskich - Poprawa infrastruktury turystycznej	Urząd Miasta	2024	2026	3 059 000,00	3 059 000,00	0,00	0,00	0,00	3 059 000,00
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				612 231,00	207 000,00	98 000,00	0,00	0,00	305 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				612 231,00	207 000,00	98 000,00	0,00	0,00	305 000,00
1.3.1.1	Przygotowanie dokumentacji dotyczącej planu ogólnego zagospodarowania przestrzennego - Działania w kierunku opracowania ogólnego planu zagospodarowania przestrzennego	Urząd Miasta	2024	2026	179 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.1.2	Dofinansowanie połączenia autobusowego na trasie Hradek n. Nisou - Zittau - Bogatynia - Frydland - Świeradów-Zdrój - Poprawa atrakcyjności turystycznej regionu	URZĄD MIASTA ŚWIERADÓW-ZDRÓJ	2021	2027	332 231,00	52 000,00	52 000,00	0,00	0,00	104 000,00
1.3.1.3	Dokumentacja architektoniczno-urbanistyczna do sporządzenia nowego planu zagospodarowania przestrzennego miasta Świeradów-Zdrój - Aktualizacja planu zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA ŚWIERADÓW-ZDRÓJ	2022	2027	41 000,00	25 000,00	16 000,00	0,00	0,00	41 000,00
1.3.1.4	Strategia rozwoju Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na lata 2026-2036 -	Urząd Miasta	2026	2027	60 000,00	30 000,00	30 000,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
na lata 2026 -2034**

Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój (WPF) obejmuje lata 2026-2034 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 2026 rok oraz kolejne lata jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości dochodów, wydatków i przychodów oraz rozchodów budżetu planowane na koniec III kwartału 2025 roku, przewidywane wykonanie na koniec 2025 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 – lipiec 2025) 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 2026-2027, 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 2026-2027 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 2026 roku zaplanowano w wysokości 63.480.016,85 zł (poz. 1 załącznika nr 1), w tym dochody bieżące w wysokości 53.914.600,40 zł (poz. 1.1 załącznika nr 1), dochody majątkowe w wysokości 9.565.416,45 zł (poz. 1.2 załącznika nr 1), które stanowią: dofinansowanie z NFOŚiGW, środki europejskie, środki ze sprzedaży nieruchomości gruntowych.

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 ST3.4750.26.2025 z dnia 14 października 2025 roku i zostały oszacowane w oparciu o przepisy ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego uchwalonej w dniu 1 października 2024 roku. W latach 2027-2028 zaplanowano wzrost dochodów z wymienionych tytułów odpowiednio o 2,6% i 2,5%, przyjmując założenia wskaźników makroekonomicznych ustalonych w wytycznych Ministra Finansów z 17 lipca 2025 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 2026 roku w kwocie 12.228.969,00 zł (poz. 1.1.1 załącznika nr 1) zaplanowano na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025 z 14 października 2025 roku.

W latach 2027-2028 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych odpowiednio o 2,6 % i 2,5%. Dla lat 2029-2034 przyjęto stałą wartość, tj. na poziomie roku 2028.

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 2026 roku w kwocie 523.629,00 zł (poz. 1.1.2 załącznika nr 1) zaplanowano na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025 z 14 października 2025 roku.

W latach 2027-2028 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych odpowiednio o 2,6 % i 2,5%. Dla lat 2029-2034 przyjęto stałą wartość, tj. na poziomie roku 2028.

Subwencja ogólna

Dochody z tytułu subwencji ogólnej w 2026 roku zaplanowano w wysokości 4.576.435,00 zł (poz. 1.1.3 załącznika nr 1) na podstawie informacji Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025 z 14 października 2025 roku.

W latach 2027-2028 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu subwencji ogólnej odpowiednio o 2,6 % i 2,5%. Dla lat 2029-2034 przyjęto stałą wartość na poziomie roku 2028.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

Dochody z tego tytułu w 2026 roku zaplanowano w wysokości 7.218.402,40 zł (poz. 1.1.4 załącznika nr 1) na podstawie informacji Wojewody Dolnośląskiego nr FB-BP.3110.22.2025 z dnia 24 października 2025 roku, informacji Krajowego Biura Wyborczego nr DJG.3113.2.2025 z dnia 23 października 2025 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 2027-2028 odpowiednio o 2,6% 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 2026 roku pozostałe dochody bieżące zaplanowano w wysokości 29.367,165,00 zł (poz. 1.1.5 załącznika nr 1) w tym dochody z tytułu podatku od nieruchomości w kwocie 11.400.000,00 zł (poz. 1.1.5.1 załącznika nr 1).

Przy ustalaniu planowanej kwoty wymienionych dochodów na 2026 rok uwzględniono przewidywane wykonanie w 2025 roku oraz 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 2027-2028 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 30.930.800,00 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku

Poziom dochodów ze sprzedaży majątku w 2026 roku w wysokości 3.200.000,00 zł (poz. 1.2.1 załącznika nr 1) zaplanowano w oparciu o planowane do zbycia następujące nieruchomości gruntowe:

- działka nr 16/29, am. 11, obręb 0001, pow. 0,1529 ha, ul. Klubowa (275.000,00 zł),
- działka nr 16/17, am. 11, obręb 0001, pow. 0,1827 ha, ul. Klubowa (325.000,00 zł),
- działka nr 37/2, am.2, obręb 0002, pow. 0,6674 ha, ul. Izerska/Strażacka (2.600.000,00 zł).

Zaplanowana kwota dochodów ze sprzedaży majątku 2027 rok w wysokości 1.750.000,00 zł uwzględnia następujące nieruchomości gruntowe:

- działka nr 2/3, am.5, obręb 0001, pow. 0,1444 ha położona w pobliżu ul. Sanatoryjnej 1A (458.500,00 zł)
- działka nr 19/1, am. 6, obręb 0002, pow. 0,3 ha, ul. Łowiecka (1.291.500,00 zł).

W kolejnych latach objętych prognozą, tj. 2028-2034 planuje się kontynuowanie sprzedaży mienia i przyjmuje się wartości w zakresie od 250.000,00 zł do 350.000,00 zł.

Dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje

W 2026 roku dochody z dotacji i środków na inwestycje (poz. 1.2.2 załącznika nr 1) zaplanowano w wysokości 6.344.131,90 zł, z czego kwota 780.000,00 zł wynika z Programu Ochrona Ludności i Obrony Cywilnej na lata 2025-2026, natomiast 2.447.200,00 zł wynika z decyzji Ministerstwa Rozwoju Regionalnego o dofinansowanie z programu Interreg Czechy – Polska 2021-2027 projektu pn. „Zapewnienie warunków dla narciarstwa biegowego w Górach Izerskich”, kwota środków na inwestycje w kwocie 3.116.931,90 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”. Z tej ostatniej umowy wynika również kwota 18.268,28 zł zaplanowana w dochodach z dotacji i środków na inwestycje w 2027 roku.

Wydatki

Wydatki ogółem w 2026 roku zaplanowano w kwocie 66.070.891,85 zł (poz. 2 załącznika nr 1), w tym wydatki bieżące w kwocie 53.787.483,14 zł oraz wydatki majątkowe w kwocie 12.283.408,71 zł.

W latach objętych prognozą, tj. 2026 – 2034 relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostały zachowane.

Wydatki bieżące

Zaplanowany na 2026 rok poziom wydatków bieżących w kwocie 53.787.483,14 zł (poz. 2.1 załącznika nr 1) jest niższy o 3,7% tj. o 2.052.746,85 zł w porównaniu do przewidywanego poziomu wydatków poniesionych w 2025 roku.

Spadek ten wynika z wydatków poniesionych w 2025 roku na usuwanie skutków noszących znamiona klęski żywiołowej.

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.

Dla kolejnych lat objętych prognozą przyjęto stały poziom wydatków bieżących na poziomie 53.700.000,00 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 2026 roku wynosi 620.000,00 zł.

Na okres obejmujący lata 2027-2034 przyjęto zbliżony poziom wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

Wydatki na obsługę długu zaplanowane w 2026 roku w wysokości 1.100.000,00 zł (poz. 2.1.3 załącznika nr 1) oszacowano na podstawie harmonogramów spłat kredytów i wykupu obligacji.

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 2026 roku zaplanowano kwotę wydatków majątkowych na poziomie 12.283.408,71 zł.

Wydatki na inwestycje zaplanowane w 2026 roku będą dofinansowane ze środków zewnętrznych, tj.: Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska (3.116.931,90 zł), budżet państwa (780.000,00 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 144.875,00 zł do 1.354.000,00 zł. Realizacja wydatków majątkowych w tym okresie będzie uwarunkowana możliwością pozyskania zewnętrznych źródeł dofinansowania inwestycji.

Przychody

W 2026 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętego kredytu bankowego w wysokości 4.000.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w wysokości 1.250.000,00, które wynikają z przewidywanego wykonania budżetu na 2025 rok (poz. 4 załącznika nr 1)

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 2026-2034 spełniony jest wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ufp (poz. 8.4 i 8.4.1 załącznika nr 1).

Wyłączenia 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 2026-2030 odliczamy następujące kwoty odsetek:

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

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 2026-2030 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):

2026 – 100.000 zł

2027 – 100.000 zł

2028 – 500.000 zł

2029 – 600.000 zł

2030 – 800.000 zł

W latach **2026-2030** 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):**

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 2026 – 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):**

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 wartość ujemną w 2026 roku oraz wartości dodatnie w następnych latach objętych prognozą (poz. 3 załącznika nr 1).

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 2026 rok deficyt budżetu będzie pokryty z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 u.f.p. oraz z kredytów lub obligacji zaciągniętych w roku budżetowym.

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 2026 roku wynika z następujących operacji:	
dług na koniec 2025 roku:	21.113,875,00 zł
- rozchody z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek	
oraz wykup papierów wartościowych w 2026 roku:	2.659.125,00 zł
+ przychody z tytułu kredytu i pożyczki w 2026 roku:	4.000.000,00 zł
= dług na koniec 2026 roku:	22.454.750,00 zł.

Struktura długu zaplanowana na 31.12.2026 r. przedstawia się następująco:

- kredyty zaciągnięte w bankach komercyjnych w latach ubiegłych:	16.254.750,00 zł
- wyemitowane obligacje komunalne w latach ubiegłych:	6.200.000,00 zł
Razem dług na 31.12.2026 r.:	22.454.750,00 zł

Sposób finansowania długu: przyjmuje się, że spłata długu w roku 2026 zostanie sfinansowana przychodami z zaciągniętych kredytów lub emisji obligacji w wysokości 2.659.125,00 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.

Przedsięwzięcia

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej ujęte są 2 zadania majątkowe, tj.:

1. "Rozbudowa systemu selektywnej zbiórki odpadów w Gminie Świeradów-Zdrój poprzez budowę Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych" – lata realizacji 2026-2027, limit zobowiązań w 2026 roku: 4.509.668,71 zł
2. „Zapewnienie warunków dla narciarstwa biegowego w Górach Izerskich” – realizacja w 2026 roku, limit zobowiązań: 3.059.000,00 zł

oraz 4 zadania bieżące, tj.:

1. „Przygotowanie dokumentacji dotyczącej planu ogólnego zagospodarowania przestrzennego” – lata realizacji: 2024-2026, limit zobowiązań: 100.000,00 zł;
2. „Dofinansowanie połączenia autobusowego na trasie Hradek n. Nisou – Zittau – Bogatynia – Frydland – Świeradów-Zdrój” – lata realizacji: 2021-2027, limit zobowiązań w 2026 roku: 52.000,00 zł;
3. „Dokumentacja architektoniczno-urbanistyczna do sporządzenia nowego planu zagospodarowania przestrzennego miasta Świeradów-Zdrój – Aktualizacja planu zagospodarowania przestrzennego – lata realizacji 2022-2027, limit zobowiązań w 2026 roku: 25.000,00 zł
4. „Strategia rozwoju Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na lata 2026-2036” – lata realizacji: 2026-2027, limit zobowiązań w 2026 roku: 30.000,00 zł