

**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 NFOS.

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 NFOSiGW, 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 żywienia 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.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono dochody budżetu o łączną kwotę 93.935,20 zł, w tym:

- a) Dochody bieżące o kwotę 85.964,20 zł z tytułu sprzedaży biletów wstępu na basen miejski
- b) Dochody majątkowe o kwotę 7.971,00 zł z tytułu dofinansowania w ramach działania FENX.02.04 z Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat i Środowisko na lata 2021-2027.

Po przeprowadzonych zmianach dochody budżetu wynoszą 63.573.952,05 zł, z czego dochody bieżące 54.000.564,60 zł a dochody majątkowe 9.573.387,45 zł.

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.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono wydatki bieżące budżetu o kwotę 35.670,00 zł oraz wydatki majątkowe o kwotę 58.265,20 zł.

Po przeprowadzonej zmianie łączna kwota wydatków wynosi 66.164.827,05, z czego wydatki bieżące 53.823.153,14 zł a wydatki majątkowe 12.341.673,91 zł.

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

Splątę 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 Hradec 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

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Dodano jedno nowe zadanie inwestycyjne pn: „Młodzi dla klimatu – edukacja ekologiczna oraz wdrażanie rozwiązań zielono-niebieskiej infrastruktury w szkołach powiatu Lubańskiego i w Świeradowie-Zdroju.” – lata realizacji 2026-2029 limit zobowiązań w 2026 roku – 58.265,20 zł