Załącznik nr 3 do Uchwały nr ………………………

Rady Miejskiej w Szklarskiej Porębie

z dnia ……………………

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Miasta Szklarska Poręba**

Założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Szklarskiej Poręby na lata 2025-2031 zostały opracowane w oparciu o zapisy art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530) z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego, w którym określony został wzór WPF i wzór wykazu przedsięwzięć.

Przedstawiona obecnie Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Szklarska Poręba opracowana została w oparciu o dane wynikające z projektu budżetu na rok 2025, jak również w oparciu o prognozowane wykonanie budżetu za 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dot. stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została do roku 2031, wynika to z faktu, że do roku 2031 planowana jest ostateczna spłata wszystkich zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w kolejnych latach zobowiązań. Obowiązek ten wynika z art. 227 ust. 2 ustawy o f. p., który stanowi że: "prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania".

Wartości liczbowe przedstawione w Wieloletniej Prognozie Finansowej zgodne są   
z wartościami przyjętymi w projekcie budżetu Gminy Szklarska Poręba na rok 2025. Przedstawiony układ załączników jest zgodny z wzorami udostępnionymi przez Ministerstwo Finansów.

1. **Dochody.**

Prognoza dochodów została opracowana w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Wymóg ten wynika z art. 226 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o finansach publicznych.

Planowanie wzrostów dochodów bieżących na okres kilku lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Kwota dochodów bieżących w roku 2025 wynika z projektu budżetu gminy na ten rok.

W wieloletniej prognozie przyjęto wzrost dochodów bieżących związany z planowanym oddaniem w użytkowanie kilku obiektów hotelowych, z których gmina osiągnie corocznie wyższe wpływy związane z podatkiem od nieruchomości oraz pobieraną opłatą miejscową m in.: Team Invest przy ul. Słonecznej, Polish Mountain Resort-Hotel Preference przy   
ul. Kołłątaja; Szklarska Apartamets przy ul. Caritas.

Ze względu na olbrzymi rozwój w ostatnich latach Miasta Szklarska Poręba, tj. co roku powstawanie nowych obiektów zarówno noclegowych jak i gastronomicznych zaplanowano również większe wpływy z opłat za parkingi miejskie oraz kary za mandaty nakładane przez Straż Miejską. Do dochodów bieżących zaplanowano także wpływy   
z opłaty reklamowej oraz opłaty planistycznej.

Ponadto w 2025 roku Miasto planuje przystąpić do wielu zadań w celu pozyskania środków zewnętrznych na zadania bieżące jak i inwestycyjne.

Przyjęto następujące wartości:

1. przewidywane wykonanie dochodów budżetowych w roku 2024,
2. obowiązujące na 2025 rok stawki podatku od nieruchomości uchwalone przez Radę Miejską w Szklarskiej Porębie,
3. kwoty dotacji celowych – zgodnie z pismem Wojewody Dolnośląskiego oraz Krajowego Biura Wyborczego,
4. kwoty subwencji oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych – zgodnie z pismem Ministra Finansów,
5. prognozę dochodów miasta realizowanych przez Urząd Skarbowy w Jeleniej Górze z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych i innych podatków realizowanych za pośrednictwem urzędu,
6. na kolejne lata budżetowe zaplanowano wzrost dochodów w związku z:

* zwiększeniem działań egzekucyjnych,
* zwiększoną ilością kontroli dotyczącą opodatkowania podatkiem od nieruchomości osób fizycznych i osób prawnych,
* zwiększoną ilością kontroli dotyczącą opłaty miejscowej,

1. dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków   
   z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych:

* Edycja 1/2021 Rozbudowa i przebudowa budynku przy ul. Turystycznej 2   
  i adaptacja obiektu na potrzeby Miejskiej Biblioteki Publicznej dotacja   
  w wysokości 626 000 zł,
* Edycja 3PGR/2021 Przebudowa ulicy Waryńskiego w Szklarskiej Porębie na odcinku od wiaduktu kolejowego do ulicy Piastowskiej dotacja w wysokości   
  1 960 000 zł,
* Edycja RPOZ/2022 Rewitalizacja wieży kościelnej i dachu Kościoła p.w. Bożego Ciała w Szklarskiej Porębie dotacja w wysokości 980 000 zł,
* Edycja 6PGR/2023 Przebudowa odcinka ulicy ks. Kard. Stefana Wyszyńskiego   
  w Szklarskiej Porębie dotacja w wysokości 980 000 zł,
* Edycja 8/2023 Przebudowa ulicy Szpitalnej w Szklarskiej Porębie od wiaduktu kolejowego do ul. Armii Krajowej dotacja w wysokości 1 900 000 zł,
* Edycja 2RPOZ/2023 Prace konserwatorskie i roboty budowlane przy zabytkowym wnętrzu kościoła p.w. Niepokalanego Serca Najświętszej Maryi Panny w Szklarskiej Porębie dotacja w wysokości 343 000 zł,
* Edycja 9/RP 2023 Modernizacja infrastruktury oświetleniowej Miasta Szklarska Poręba dotacja w wysokości 751 214 zł,

1. ponadto dotacje celowe otrzymanie w ramach innych programów tj.:

* Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej w ramach programu Inwestycji   
  o szczególnym znaczeniu dla sportu – edycja 2023 – Budowa, rozbudowa   
  i przebudowa rolkostrady oraz budowa strzelnicy treningowej dla Zespołu Szkół Ogólnokształcących i Mistrzostwa Sportowego im. Jana Izydora Sztaudyngera w Szklarskiej Porębie, dotacja w wysokości 1 023 800 zł,
* Fundusz Europejski na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 – Cyberbezpieczeństwo   
  w Gminie Szklarska Poręba – Cyberbezpieczny Samorząd – poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Szklarskiej Porębie, dotacja   
  w wysokości 167 740 zł,
* Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 – Renowacja energetyczna budynku użyteczności publicznej MOPS Szklarska Poręba, dotacja w wysokości 778 051 zł,
* Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 – Renowacja energetyczna zabytkowego budynku użyteczności publicznej przy ul. Grabskiego 5, dotacja w wysokości 886 687 zł,

1. dochody z majątku gminy oszacowano na podstawie posiadanego mienia przeznaczonego do sprzedaży, zawartych umów najmu i dzierżawy.

W projekcie budżetu Miasta Szklarska Poręba na 2025 rok założono dochody   
z gospodarki mieszkaniowej na poziomie **3 964 005 zł**, na co składają się planowane dochody ze sprzedaży mienia tj. nieruchomości gruntowych (w wysokości 3 914 005 zł) oraz lokalowych (w wysokości 50 000 zł).

Poniższa tabela prezentuje planowane do sprzedaży nieruchomości w ramach przetargu nieograniczonego:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Położenie nieruchomości niezabudowanych** | **Oznaczenie w ewidencji gruntów** |
| 1 | Oficerska | 228/4 obr. 1 |
| 2 | Żeromskiego | 100/5 obr. 1 |
| 3 | Wiejska | 63/5, 63/2 |
| 4 | Mała | 906 |
| 5 | Górna | 379/8 |
| 6 | Żeromskiego | 100/3 obr. 0001 |
| 7 | Żeromskiego | 107/4 obr. 0001 |
| 8 | Izerska | 123/2 obr. 0001 |
| 9 | Szpitalna | 337 obr. 0001 |
| 10 | Spokojna | 269 obr. 0002 |
| 11 | Kolejowa | 3, 4 obr. 0003 |
| 12 | Kolejowa | 21 obr. 0003 |
|  | **Planowany dochód** | **Razem: 3 914 005 zł** |

Wzrost dochodów bieżących w latach 2025 - 2031 spowodowany wzrostem opłat za podatki i opłaty lokalne (podatek od nieruchomości, opłata miejscowa, opłata planistyczna, opłata reklamowa, opłata za parkingi itd.) przy podobnym wzroście wydatków bieżących w tych latach (miasto planuje wdrożyć systemy oszczędnościowe w podległych jednostkach mające na celu ograniczenie wydatków stałych poprzez połączenie niektórych jednostek,   
a także poprzez weryfikację umów na usługi, które scalone jak dla jednego podmiotu mogły by przynieść spore oszczędności) spowoduje wzrost nadwyżki operacyjnej, która zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji.

**II. Wydatki.**

Wydatki podzielone są na 2 grupy: wydatki bieżące i wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące oszacowane zostały na podstawie wykonania lat poprzednich, w roku 2025 ujęta została kwota wydatków wynikających z projektu budżetu na 2025 rok.   
W ramach wydatków bieżących wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Planowany od 2025 roku wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym kolejnym roku obejmuje środki na wypłatę nagród jubileuszowych pracowników oraz odprawy emerytalne jak również znacznym wzrostem płacy minimalnej.

Zgodnie z wymogami ustawowymi wyodrębniono pozycję wydatków na obsługę poręczeń i gwarancji. Wyodrębniono również pozycję wydatków związanych z obsługą długu.   
W kolumnie tej przedstawiono wydatki z tytułu odsetek na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów w poszczególnych latach objętych prognozą.

W wieloletniej prognozie finansowej w roku 2025 przyjęto spadek wydatków bieżących natomiast od roku 2026 przyjęto wzrost wydatków bieżących.

Spadek wydatków bieżących w 2025 roku spowodowany jest tym, że władze miasta zamierzają szukać oszczędności we wszystkich wydatkach bieżących, a w szczególnie   
w wydatkach pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu. Wnikliwa analiza struktury wydatków jest i będzie prowadzona w trakcie realizacji budżetu.

Na bieżąco wyznaczane będą obszary interwencji i wdrażane rozwiązania prowadzące do oszczędności w bieżących wydatkach. Wszystkie ww. działania będą prowadzone, aby móc przeznaczyć jak największą kwotę na wydatki majątkowe, które w mieście są coraz bardziej konieczne do zrealizowania, ze względu na charakter turystyczny jaki posiada Miasto Szklarska Poręba. Ciągłej analizie podlegają potrzeby inwestycyjne i remontowe miasta.   
W latach poprzednich poniesiono nakłady na remonty i modernizację substancji mieszkaniowej oraz na infrastrukturę techniczną miasta. Działania te są mają na celu spowodowanie redukcji wydatków na fundusze remontowe w budynkach, gdzie gmina posiada lokale, jak również redukcja kosztów związanych z zarządzaniem mieniem komunalnym. Sukcesywnie wykonywane są termomodernizacje obiektów budowlanych.   
W planie budżetu jest ujęta Termomodernizacja Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej oraz budynku zabytkowego położonego w Szklarskiej Porębie przy ul. Władysława Grabskiego 5. Ponadto gmina planuje pozyskać kolejne środki zewnętrzne na dalsze wykonywanie termomodernizacji budynków w tym budynków szkolnych oraz będących   
w zasobie komunalnym, w których Gmina ma 100 % zasób mieszkaniowy. W planie budżetu ujęta jest również modernizacja oświetlenia miejskiego poprzez wymianę lamp zwykłych na energooszczędne. Powyższe działania wpływają na obniżenie wydatków bieżących w kilku obszarach m. in.: oświacie, gospodarce mieszkaniowej i komunalnej   
w latach następnych.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

**III. Kwota długu, sposób jego finansowania i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług   
z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Szklarska Poręba na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 14 512 205 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12 400 000 zł.

Przyjmuje się, że dług - jego spłata, jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W 2025 roku została zaplanowana nadwyżka budżetu w wysokości 612 205 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych. Planowany wynik kolejnych lat również zakłada nadwyżkę budżetową   
z tożsamym przeznaczeniem jak w roku 2025.

Przy uchwalaniu budżetu jednostki samorządu terytorialnego na 2025 rok, mają zastosowanie przepisy art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku 2025 jak również

w pozostałych latach objętych prognozą uwzględniając ustawowe wyłączenia wskaźniki zostały spełnione.

Na tym etapie prognozowania nie przewiduje się zaciągania kolejnych kredytów   
i pożyczek.