Załącznik nr 3 do

Uchwały nr …………………

Rady Miejskiej w Szklarskiej Porębie

z dnia 29 maja 2025 r.

**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 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. Przychody i Rozchody.**

W 2025 roku zostały zaplanowane w przychody w wysokości 2 320 063 zł oraz rozchody 1 475 000 zł. Przychody powstały na skutek niewykorzystania środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków. WW. środki pozostały z trzech projektów, programów:

1. Rozbudowa i przebudowa budynku przy ul. Turystycznej 2 i adaptacja obiektu na potrzeby Miejskiej Biblioteki Publicznej;
2. „Przepis na Opiekę – usługi społeczne dla osób wymagających wsparcia z m. Szklarska Poręba”;
3. STREAM Edukacja

Ponadto źródłem przychodów są środki pieniężne pochodzące z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, m. in. wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych z roku 2024.

Rozchody zaplanowane na rok 2025 są odzwierciedleniem harmonogramu wykupu obligacji, zgodnie z zawartymi umowami o emisję obligacji z roku 2019 z Bankiem PKO BP S.A. i z roku 2020 z Bankiem BPS S.A.

**IV. 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 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.