

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.

I. 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 Apartaments 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:

- a) przewidywane wykonanie dochodów budżetowych w roku 2024,
- b) obowiązujące na 2025 rok stawki podatku od nieruchomości uchwalone przez Radę Miejską w Szklarskiej Porębie,
- c) kwoty dotacji celowych – zgodnie z pismem Wojewody Dolnośląskiego oraz Krajowego Biura Wyborczego,
- d) kwoty subwencji oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych – zgodnie z pismem Ministra Finansów,
- e) 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,
- f) 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,
- g) 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,

h) 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,

i) 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 **3 188 106 zł**, na co składają się planowane dochody ze sprzedaży mienia tj. nieruchomości gruntowych (w wysokości 3 038 106 zł) oraz lokalowych (w wysokości 150 000 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: 3 038 106 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. W 2025 roku wprowadzono poręczenie za zobowiązania dłużnika Karkonoskiego Systemu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. z siedzibą w Bukowcu 58-533 Mysłakowice ul. Robotnicza 6 z tytułu udzielonej pożyczki (umowa nr 271/2025/Wn01/OW-ok-fx/P z dnia 15.07.2025 r.) przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na zabezpieczenie wkładu własnego beneficjenta tj. KSWiK Sp. z o.o. przedsięwzięcia pod nazwą „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Szklarskiej Porębie w zakresie zwiększenia przepustowości i usuwania związków biogennych wraz z budową stacji higienizacji i granulacji osadu”. Poręczenie obejmuje

kwotę główną wraz z odsetkami wynikającymi z zabezpieczonej pożyczki w wysokości 9 321 000,00 zł. Harmonogram odpowiedzialności poręczyciela z tytułu udzielonego poręczenia w poszczególnych latach budżetowych przedstawia poniższa tabela.

Rok	Kwota poręczenia rocznej spłaty pożyczki
2025	20 000,00 zł
2026	119 000,00 zł
2027	223 000,00 zł
2028	777 000,00 zł
2029	927 000,00 zł
2030	903 000,00 zł
2031	879 000,00 zł
2032	855 000,00 zł
2033	830 000,00 zł
2034	806 000,00 zł
2035	782 000,00 zł
2036	758 000,00 zł
2037	733 000,00 zł
2038	709 000,00 zł
Suma:	9 321 000,00 zł

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 szczególności 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 3 942 114 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.