

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Szklarska Poręba

Założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Szklarskiej Poręby na lata 2026-2031 zostały opracowane w oparciu o zapisy art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (t. j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 83) w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego, w którym określony został wzór WPF i wzór wykazu przedsięwzięć.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Szklarska Poręba opracowana została w oparciu o dane wynikające z projektu budżetu na rok 2026, jak również w oparciu o prognozowane wykonanie budżetu za 2025 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 2026. Przedstawiony układ załączników jest zgodny ze 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 wzrostu dochodów bieżących na okres kilku lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Kwota dochodów bieżących w roku 2026 wynika z projektu budżetu gminy na ten rok.

W wieloletniej prognozie przyjęto wzrost dochodów bieżących od roku 2026 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.: Polish Mountain Resort-Hotel Preference przy ul.

Kołątaja; Nickel Resort&Spa przy ul. Demokratów; Green Bike przy ul. Wolności; Uniqlo przy ul. Osiedle Grottgera; Akme przy ul. Dolnej; Rezydencja Aqua przy ul. Uroczej; MC Sagaris przy ul. Muzealnej; Botanic Resort przy ul. Demokratów.

Ze względu na olbrzymi rozwój Miasta Szklarska Poręba, tj. co roku powstawanie nowych obiektów zarówno noclegowych jak i gastronomicznych zaplanowano również większe wpływy z opłat za parkingi miejskie oraz za opłatę targową. Do dochodów bieżących zaplanowano także wpływy z opłaty reklamowej oraz opłaty planistycznej.

Ponadto w 2026 roku Miasto planuje przystąpić do kolejnych naborów w celu pozyskania środków zewnętrznych na zadania bieżące i inwestycyjne.

Przyjęto następujące wartości:

- a) przewidywane wykonanie dochodów budżetowych w roku 2025,
- b) obowiązujące na 2026 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, a także wdrożeniem nowego oprogramowania do weryfikowania zgłoszonych obiektów,
- 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 1 252 000 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 1 960 000 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,

h) ponadto dotacje celowe otrzymane 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 1 340 123 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 21 750 zł,
- Program współpracy Interreg Polska – Saksonia 2021-2027 - Realizowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach celu "Europejska Współpraca Terytorialna" – Polsko-niemiecka trasa architektury" w wysokości 2 798 866 zł,
- Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027 – Zielono-niebieski Karkonoski w wysokości 63 895 zł,
- środki w wysokości 580 000 zł na wydatki inwestycyjne wynikające z ustawy z dnia 5 grudnia 2024 r. o ochronie ludności i obronie cywilnej.

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 2026 rok założono dochody z gospodarki mieszkaniowej na poziomie **3 063 709 zł**, na co składają się planowane dochody ze sprzedaży mienia tj. nieruchomości gruntowych (w wysokości 2 913 709 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	Żeromskiego	100/5 obr. 1
2	Wiejska	63/5, 63/2
3	Mała	906
4	Żeromskiego	100/3 obr. 0001
5	Izerska	123/2 obr. 0001
6	Kolejowa	412, 414 obr. 0003
7	Kolejowa	21 obr. 0003
	Planowany dochód	Razem: 2 913 709 zł

Wzrost dochodów bieżących w latach 2026 - 2031 spowodowany jest 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, spowoduje wystąpienie nadwyżki operacyjnej, która zostanie przeznaczona na wykup obligacji. Miasto planuje wdrożyć kolejne systemy oszczędnościowe w podległych jednostkach mające na celu ograniczenie wydatków stałych poprzez weryfikację umów na usługi, które scalone jak dla jednego podmiotu mogły by przynieść spore oszczędności.

II. Wydatki.

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

Wydatki bieżące oszacowane zostały na podstawie wykonania lat poprzednich, w roku 2026 ujęta została kwota wydatków wynikających z projektu budżetu na 2026 rok. W ramach wydatków bieżących wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Planowany od 2026 roku wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym kolejnym roku spowodowany jest koniecznością zapewnienia środków na wypłaty nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych pracowników, 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 wykupu obligacji komunalnych. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów w poszczególnych latach objętych prognozą.

W wieloletniej prognozie finansowej w roku 2026 przyjęto spadek wydatków bieżących natomiast od roku 2027 przyjęto wzrost wydatków bieżących.

Spadek wydatków bieżących w 2026 roku spowodowany jest brakiem zaplanowanych wydatków na pokrycie zadań zleconych związanych z pobytem na terenie Gminy Szklarska Poręba obywateli Ukrainy, w związku z wypowiedzeniem polecenia Wojewody Dolnośląskiego dot. znacznej ilości obiektów. Ponadto władze miasta nadal zamierzają szukać oszczędności we wszystkich wydatkach bieżących, w szczególności w wydatkach pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu. Wnikliwa analiza struktury wydatków 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 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 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. Ponadto gmina planuje pozyskać kolejne środki zewnętrzne na dalsze wykonywanie termomodernizacji budynków m. in. budynków szkolnych oraz będących w zasobie komunalnym, w których Gmina ma stu procentowy zasób mieszkaniowy. Powyższe działania wpłynąć mają 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 2026 roku zostały zaplanowane w przychody w wysokości 1 412 904 zł oraz rozchody 2 200 000 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 oraz nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych. Środki, które pochodzą z pierwszego źródła pozostały z projektu:

1. „Przepis na Opiekę – usługi społeczne dla osób wymagających wsparcia z m. Szklarska Poręba”.

Rozchody zaplanowane na rok 2026 są odzwierciedleniem harmonogramu wykupu obligacji, zgodnie z zawartymi umowami o emisję obligacji 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 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Szklarska Poręba na lata 2026-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 12 400 000 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 10 200 000 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 2026 roku została zaplanowana nadwyżka budżetu w wysokości 2 200 000 zł, która zostanie przeznaczona na wykup papierów wartościowych. Planowany wynik kolejnych lat również zakłada nadwyżkę budżetową z tożsamym przeznaczeniem jak w roku 2026.

Przy uchwalaniu budżetu jednostki samorządu terytorialnego na 2026 rok, mają zastosowanie przepisy art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku 2026 jak również w pozostałych latach objętych prognozą uwzględniając ustawowe wyłączenia wskaźniki zostały spełnione.

Na tym etapie prognozowania nie przewiduje się zaciągania kredytów i pożyczek, czy też emitowania papierów wartościowych.