

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr 0007.
Rady Miejskiej w
Złotoryi
z dnia 30 stycznia 2025

**Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy
Finansowej na lata
2025 – 2035**

Przedkładana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Złotoryja na lata 2025-2035, została opracowana w oparciu o następujące:

akty prawne:

- Ustawę z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. z 2024 r. poz. 1465).
- Ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).
- Ustawę z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tj. 2024 r. poz. 1572).

i dokumenty:

- Zawiadomienie Ministra Finansów przekazany w pismach nr ST3.4750.14.2024. z dnia 13 października 2024
- r., w sprawie rocznej planowanej na 2025 r. kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, rocznej planowanej na 2025 r. kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na rok 2025.
- Zawiadomienia Wojewody Dolnośląskiego Wojewody Dolnośląskiego nr FB-BP.3110.23.2024.KSz z dnia 24 października 2024 r., oraz zawiadomienia Krajowego Biura Wyborczego nr DJG. 3113.2.2024 z dnia 23 października 2024 roku. o kwotach dotacji planowanych na rok 2025 dla Gminy Miejskiej Złotoryja
- Wytucznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw,
- Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024- 2027 z kwietnia 2024 r.
- Założeń projektu budżetu państwa na rok 2025, przyjęte przez Radę Ministrów w czerwcu 2024 r.
- Projekt ustawy budżetowej na rok 2025 przyjęty przez Radę Ministrów w sierpniu 2024r.
- Informacji z wykonania budżetu państwa w okresie od stycznia do września 2024r.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Złotoryja zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Dane zaprezentowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 – 2035 zostały opracowane przy uwzględnieniu poniższych założeń:

- wieloletnie umowy zawarte przez Miasto w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów i emisji obligacji komunalnych, wykonanie dochodów i wydatków w latach, 2019-2023 i przewidywane wykonanie w 2024;
- analizy kształtowania się źródeł dochodów Gminy w ostatnich latach oraz wpływu określonych czynników na ich poziom;
- założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów, w tym: realny poziom PKB, CIT i PIT, uwzględniające regionalne zróżnicowanie związane ze stopą bezrobocia, średnim wynagrodzeniem, zatrudnieniem itp.,
- podstawowych regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ufp, w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego;
- planowana polityka lokalna w zakresie podatków i opłat lokalnych;
- uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie ww. ustaw;
- analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju;
- wyboru wskaźnika maksymalnego spłaty długu, o którym mowa w art. 243 Uofp, liczonego w oparciu o wykonanie budżetu z 7 poprzednich lat;
- plan dochodów i wydatków budżetu 2025 roku;
- gospodarka majątkiem komunalnym;
- planowane na rok 2024 absorpcja Środków z Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej 2021 – 2027;
- planowane wykorzystanie środków z Krajowego Planu Odbudowy;
- strategia rozwoju miasta Złotoryja na lata 2021-2030;
- strategia Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych Aglomeracji Jeleniogórskiej w latach 2021-2029.

Dochody Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2035

Dochody budżetowe w prezentowanym okresie WPF oszacowano na podstawie oceny realności i możliwości ich uzyskania oraz ostrożności ich wyceny, ze szczególnym uwzględnieniem możliwości osiągnięcia realnych dochodów majątkowych ze sprzedaży mienia gminnego.

Przy planowaniu dochodów na rok 2025-2035 założono wzrost dochodów w poszczególnych latach w stosunku do roku 2024.

Prognozy dochodów Gminy Miejskiej Złotoryja dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;

2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.
6. Dochody z najmu składników majątkowych gminy, w tym przede wszystkim z najmu hali modułowej pod działalność gospodarczą.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje
w tym:- dotacje z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych,
- dotacje z Unii Europejskiej.

Dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych.

Do planowania udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych przyjęto założenia Ministra Finansów i zmiany przepisów o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2025-2035 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Wzrost dotacji bieżącej na 2025 rok i w latach następnych związany jest z pozyskaniem środków unijnych z perspektywy 2021-2027 na programy miękkie, zadania bieżące związane z kulturą, ochroną środowiska i oświatą.

W związku ze zmianą przepisów o dochodach jednostek samorządu terytorialnego Gmina Miejska w Złotorzy nie otrzymała subwencji na 2025r., w związku z tym, w planie wieloletnim nie zaplanowano dochodów z tego tytułu.

Pozostałe dochody

W podatkach i opłatach lokalnych założono zwiększenie dochodów w związku z inflacją i podwyższeniem stawki podatku od nieruchomości. Przeanalizowano dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych. Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Złotorzyja, który stanowi przedmiot opodatkowania.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

W podatku od nieruchomości miasto udzielało pomocy regionalnej na wspieranie nowych inwestycji lub tworzeniu nowych miejsc pracy związanych z nową inwestycją dla przedsiębiorców działających na terenie Miasta Złotorzyja. Zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej pomoc ta była udzielona na ściśle określony okres, po tym czasie przedsiębiorcy zobowiązani są płacić podatek, który zwiększy dochody gminy w latach następnych. Na terenie miasta prowadzone i planowane są inwestycje, które w przyszłości przyniosą dochody w postaci podatku od nieruchomości od osób prawnych, podatku CIT i PIT, w tym z tytułu zatrudnienia pracowników.

Na zwiększenie dochodów wpływają między innymi:

- budowa nowych osiedli mieszkaniowych, w tym:
- na ul. Jerzmanickiej - 2 bloków mieszkalnych oraz przygotowanie kilkudziesięciu działek pod zabudowę jednorodzinną),
- na ul. Wiejskiej i Polnej – osiedle szeregowych domów jednorodzinnych,
- rozbudowa firm na gruntach strefy ekonomicznej w Złotorzy,
- przebudowa budynku na ul. Basztowej 4 i Mickiewicza 4 przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego na lokale mieszkalne,
- zakup nowych gruntów na budowę i rozbudowę nowych hal produkcyjnych istniejących zakładów produkcyjnych,
- budowa nowych zakładów produkcyjnych na gruntach strefy ekonomicznej oraz poza strefą,

Polityka wspierania inwestycji lokalnych realizowana przez Rząd Polski na kolejne lata oraz gotowość gminy do realizowania inwestycji lokalnych pozwala z dużym prawdopodobieństwem ocenić i zaplanować, że w Gminie będą realizowane zadania inwestycyjne kwalifikujące się do dofinansowania w ramach programów krajowych zapowiadanych przez Rząd np. z Krajowego Planu Odbudowy. W okresie ostatnich lat poprzedzających okres prognozy finansowej Gmina Miejska Złotorzyja była zawsze Beneficjentem podobnych programów (tj. Program usuwania skutków klęsk żywiołowych, Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych, Polski Ład czy Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg). Dane historyczne oraz powyższe założenie w pełni uprawniają do zaplanowania w WPF uzyskanie dochodu budżetowego z powyższego tytułu w latach 2025-2035.

Planowany wzrost dochodów w 2026r. w stosunku do 2025r. o 7,7% jest celową strategią mającą na celu przygotowanie Gminy do dużych programów inwestycyjnych poprzez poprawienie sytuacji finansowej miasta. Gmina podejmuje liczne działania które mają na celu przyciągnięcie nowych inwestorów, sukcesywnie będziemy podnosić opłatę parkingową która nie była podnoszona od momentu jej wprowadzenia oraz wprowadzać nowe ulice do strefy płatnego parkowania, nowe pomysły na reaktywację Hali Sportowej w której posiadamy wyposażoną siłownię, prowadzone są zajęcia fitness mają spowodować podniesienie znaczne wpływów do budżetu. W związku z podjętą uchwałą obniżając podatek od środków transportu do minimum podejmujemy działania które mają na celu doprowadzić do powrotu znacznej ilości podatników oraz przyciągnięcie nowych, przez co planujemy, że pomimo obniżenia stawki dochody wzrosną.

Zaplanowane **dochody majątkowe** w latach 2025-2035 są prognozowanymi dochodami z tytułu sprzedaży mienia komunalnego.

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 840 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Sprzedaż mienia zaplanowano w oparciu o zainteresowanie osób prawnych i fizycznych nabyciem działek pod budownictwo indywidualne, usługowe i przemysłowe oraz nabywaniem mieszkań komunalnych i lokali użytkowych na własność, itp. W prognozie dochodów z tytułu sprzedaży mienia komunalnego uwzględniono dochody z tytułu spłaty ratalnej, które wpłyną w przyszłych latach. Dzięki nowym inwestycjom infrastrukturalnym miasto uruchomiło działki do zabudowy jednorodzinnej i wielorodzinnej, co przekłada się na duże zainteresowanie

nabyciem działek na terenie miasta Złotoryja. Należy zaznaczyć, że ceny działek pod budownictwo jednorodzinne na terenie miasta zbliżone są do cen nieruchomości w znacznie większych ośrodkach miejskich.

Do sprzedaży planowane są;

- działki niezabudowane, przy; ul. Jerzmanickiej, Chojnowskiej oraz Krakowskiej, działki w Nowej Ziemi,
- działki zabudowane: ul. Broniewskiego oraz Garbarska,
- lokale: przy ul. Solnej 4/1 oraz pl. Matejki 4a/1

Ponadto Gmina Miejska Złotoryja posiada w swoich zasobach inne nieruchomości, które w obecnym czasie nie są przygotowane teraz pod sprzedaż lecz zostaną przygotowane w latach następnych objętych wieloletnią prognozą finansową.

Planujemy pozyskać środki z Unii Europejskiej z Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska oraz FENIKS w ramach perspektywy finansowej na lata 2021-2027.

Obejmie on następujące osie priorytetowe:

1. Fundusze Europejskie na rzecz przedsiębiorczego Dolnego Śląska
2. Fundusze Europejskie na rzecz środowiska na Dolnym Śląsku
3. Fundusze Europejskie na rzecz mobilności miejskiej Dolnego Śląska
4. Fundusze Europejskie na rzecz mobilności Dolnego Śląska
5. Fundusze Europejskie na rzecz zrównoważonego rozwoju społecznego na Dolnym Śląsku
6. Fundusze Europejskie bliżej mieszkańców Dolnego Śląska
7. Fundusze Europejskie na rzecz rynku pracy i włączenia społecznego na Dolnym Śląsku
8. Fundusze Europejskie dla edukacji na Dolnym Śląsku
9. Fundusze Europejskie na rzecz transformacji obszarów górniczych na Dolnym Śląsku
10. Pomoc techniczna EFRR
11. Pomoc techniczna EFS+
12. Pomoc techniczna FST

Miasto Złotoryja jako członek Aglomeracji Jeleniogórskiej aktywnie uczestniczy w przygotowaniu ZIT (Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych), które określają priorytetowe obszary wsparcia finansowego dla Aglomeracji Jeleniogórskiej i tym samym zwiększają istotnie szanse pozyskiwania środków.

W ramach najnowszej Strategii ZIT AJ na lata 2021 – 2029 dostępne są następujące fundusze:

1. Rozwijanie zrównoważonej gospodarki AJ
 - 1.1 Wzmacnianie konkurencyjności gospodarki AJ
 - 1.1.1. Edukacja zawodowa – ZIT AJ
 2. Integracja obszaru AJ w sferze infrastruktury i środowiska
 - 2.1 Racjonalizacja gospodarki komunalno-bytowej na obszarze AJ
 - 2.1.1 Efektywność energetyczna w budynkach publicznych – ZIT AJ
 - 2.1.2. Gospodarka wodno-ściekowa – ZIT AJ
 - 2.2 Zapewnienie spójnego, zrównoważonego systemu komunikacyjnego AJ
 - 2.2.1. Mobilność miejska i aglomeracyjna – ZIT AJ
 - 2.2.2. Transport miejski i aglomeracyjny – ZIT AJ
 - 2.3 Poprawa oddziaływania AJ na środowisko i zwiększenie odporności AJ na skutki zmian klimatycznych
 - 2.3.1. Przyroda i klimat – ZIT AJ

3. Wzmocnienie potencjału społecznego, turystycznego, przyrodniczego i kulturowego AJ

3.1 Zwiększenie atrakcyjności AJ jako miejsca zamieszkania, pracy i wypoczynku

3.1.1 Zrównoważony rozwój terytorialny

3.2 Zwiększenie aktywności mieszkańców AJ w sferze społecznej i edukacyjnej

3.2.1. Wspieranie równego dostępu do edukacji przedszkolnej – ZIT AJ

3.2.2. Rozwój usług społecznych i zdrowotnych.

Dodatkowo Gmina Miejska w Złotoryi zamierza przystąpić do Programu Współpracy Szwajcarsko-Polskiego którego celem jest zmniejszanie różnic społeczno-gospodarczych w Unii Europejskiej i w Polsce dzięki dalszemu wzmocnieniu współpracy dwustronnej pomiędzy Szwajcarią a Polską.

Miasto korzysta i nadal chce korzystać ze środków PROW (Program Rozwoju Obszarów Wiejskich w perspektywie 2021-2027) na realizację zadań inwestycyjnych, oraz FOGR (Fundusz Ochron Gruntów Rolnych), oraz z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg. Programu Budowy Dróg Samorządowych oraz innych środków krajowych.

Borykamy się z problemem mieszkań komunalnych, socjalnych i chronionych, w związku z powyższym Miasto korzysta i planuje skorzystać z dostępnych programów umożliwiających realizację w/w zadań, w tym z:

1) programu rządowego „Finansowego wsparcia ze środków z Funduszu Dopłat”

2) Funduszu Muncypalnego (Współfinansowanie gminnych inwestycji w obszarze nieruchomości). Programy te obsługiwane są przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Korzystamy z programu rządowego „Finansowego wsparcia ze środków z Funduszu Dopłat” przy budowie mieszkań przez TBS przy ul. Mickiewicza i ul. Basztowej w Złotoryi.

Priorytetem Miasta jest ochrona środowiska i poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji oraz gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej zarówno w lokalach mieszkalnych jak i budynkach użyteczności publicznej, walka ze smogiem. W związku z powyższym Miasto planuje skorzystać ze środków w ramach programu „Ciepłe mieszkanie” oraz z innych dostępnych programów Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Na poprawę efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej Miast planuje złożenie wniosków o dofinansowanie w ramach programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 Priorytet 2 Fundusze Europejskie na rzecz środowiska na Dolnym Śląsku Działanie 2.1 Efektywność energetyczna w budynkach publicznych.

W związku ze zmianami klimatycznymi ukształtowaniem o charakterze górskim Miasto opracowuje program lokalnej retencji wód. Na inwestycje w tym zakresie będzie chciało pozyskać środki zewnętrzne między innymi z programów Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Miasto będzie uczestniczyć w programie „Krajowy Program Odbudowy Kraju”. Program jest odpowiedzią Komisji Europejskiej na covid 19, przewiduje 5 kluczowych obszarów wsparcia w formie grantów oraz pożyczek:

- odporność i konkurencyjność gospodarki,

- zielona energia i zmniejszenie energochłonności,

- transformacja cyfrowa,
- efektywność, dostępności i jakość systemu ochrony zdrowia,
- zielona, inteligentna mobilność.

Miasto w szczególności zainteresowane jest działaniami związanymi z zieloną transformacją dlatego przygotowuje się do złożenia wniosku z Banku Gospodarstwa Krajowego.

Złotoryja znajduje się na liście 122 miast powiatowych tracących funkcje społeczno-gospodarcze. Według zapewnień rządu miasta te będą mogłyby liczyć na pomoc finansową, aby zapobiec negatywnym tendencjom – głównie demograficznym.

Należy podkreślić że w latach 2025-2035 miasto będzie starało się pozyskać jak najwięcej środków zewnętrznych, do realizacji niezbędnych inwestycji poprawiających standard życia mieszkańców oraz wpływający na rozwój gospodarczy i turystyczny Miasta oraz obniżający wydatki bieżące miasta.

Wydatki Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2035

Plan wydatków na 2025 rok jest planem realnym, uwzględniającym koszty utrzymania i funkcjonowania gminy, a także wszystkich jednostek organizacyjnych i instytucji kultury.

Prognozy wydatków Gminy Złotoryja dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Wydatki budżetowe w prezentowanym okresie WPF oszacowano na podstawie oceny realności możliwości poniesienia wydatku, jak również skalkulowano je pod względem racjonalności, celowości i konieczności wydatkowania.

Wydatki, co do których wartość została określona w umowie, zostały ujęte wg wartości umownych, wydatki bieżące na realizację zadań ustawowych w okresie 2025 – 2035 założono w oparciu o wewnętrzne reguły oszczędnościowe.

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Poziom wydatków bieżących w latach 2025-2035 planuje się ustabilizować i utrzymać w reżimie zapewniającym nadwyżkę operacyjną budżetu na poziomie nie mniejszym niż 2 mln zł. Planowana nadwyżka operacyjna budżetu w całym okresie prognozy zapewnia spłatę zadłużenia gminy oraz realizację zadań budżetowych. Wydatki bieżące w okresie prognozy przewiduje się na poziomie podobnym do wydatków z 2024 roku skorygowane o prognozowany wskaźnik inflacji oraz kwotę obsługi długu.

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 prowadzony jest benchmarking na grupie gmin miejskich o podobnym potencjale z województwa dolnośląskiego. Na tej podstawie wdrażane wyznaczane są obszary interwencji i wdrażane rozwiązania prowadzące do oszczędności w bieżących wydatkach. Dlatego dynamika wzrostu wydatków w latach 2025-2026 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

Przyjęte plany i założenia mają na celu doprowadzić do obniżenia wydatków w 2026r. w stosunku do 2025r. o 0,4%, wprowadzone oszczędności mają na celu poprawę finansową gminy w związku z przygotowaniem do realizacji Programu Szwajcarskiego w którym należy złożyć wnioski do 15 stycznia oraz programu Feniks na termomodernizację Złotoryjskiego Ośrodka Kultury, zmniejszenie wydatków majątkowych zdecydowanie spowoduje mniejsze wydatki bieżące.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Złotoryja wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 8 693 950,00 zł, i jest to zwiększenie w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 816 853,63 zł. W latach 2025-2035 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Złotoryja nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Przy planowaniu wydatków bieżących i inwestycyjnych uwzględniono:

- potrzeby jednostek budżetowych tj. szkół, przedszkoli i żłobka, miejskiego ośrodka pomocy społecznej, hali sportowej i środowiskowego domu pomocy społecznej;
- przewidywane potrzeby remontowe i inwestycyjne miasta;
- rozwój instytucji kultury w mieście;
- przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku Nr 2 do WPF na lata 2025-2035;
- ochronę środowiska;
- oczekiwania społeczne.

Po stronie wydatków bieżących uwzględniono kwoty na spłatę odsetek od pożyczek i kredytów. Wydatki bieżące na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu przyjmując do szacunku prognozowaną stawkę WIBOR. Wydatki na obsługę długu od roku 2026 wykazują tendencję malejącą.

Zaplanowane wydatki w 2025 roku oraz w latach następnych pozwalają na zachowanie relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o których mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Planowane wydatki majątkowe zawierają między innymi wielkości wynikające z wykazu przedsięwzięć, inwestycje roczne już rozpoczęte, jak i nowe zadania, a także wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3.

Wydatki na realizację zadań inwestycyjnych uzależnione są od wzrostu dochodów bieżących i majątkowych oraz możliwości pozyskania funduszy pomocowych .

Zaplanowane w 2025 roku przychody przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu i sfinansowanie spłaty rat kapitałowych kredytów bankowych i pożyczek. W latach następnych nie planuje się przychodów.

Prognozowane w latach 2025-2035 rozchody to rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych i pożyczek. Spłatę długu zaplanowano w oparciu o ustalone harmonogramy spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek wynikających z zawartych umów. W latach 2025-2035 zaplanowano, iż kredyty i pożyczki spłacane będą z nadwyżki budżetowej.

Wykazana w pozycji 6 Wieloletniej Prognozy Finansowej kwota, przedstawia planowaną kwotę zadłużenia na koniec każdego roku budżetowego.

Na koniec 2025 roku planuje się kwotę długu na poziomie 30 593 945,04 zł.

Kwota długu, począwszy od 2025 roku wykazywać będzie tendencję malejącą, aż do 2035 roku, w którym to roku nie planuje się zadłużenia.

W roku 2025 spłata długu sfinansowana zostanie przychodami z tytułu kredytu bankowego oraz niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanym ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano środki na realizację programów w zakresie:

- nauki, edukacji i wychowania oraz profilaktyki;
- sportu dzieci i młodzieży;
- ochrony środowiska i edukacji;
- kultury, sztuki, tradycji narodowej, regionalnej i lokalnej;
- gospodarki odpadami na terenie Miasta Złotoryja.

Przeanalizowano potrzeby inwestycyjne i remontowe miasta. W latach poprzednich poniesiono duże nakłady na remonty i modernizację substancji mieszkaniowej oraz na infrastrukturę techniczną miasta, jednocześnie wyprzedając znaczną część substancji mieszkaniowej. Działania te są kontynuowane i docelowo powinna nastąpić redukcja wydatków na fundusze remontowe w budynkach, gdzie gmina posiada lokale, jak również redukcja kosztów związanych z zarządzaniem mieniem komunalnym. Wykonywano termomodernizację obiektów budowlanych, w tym: Termomodernizację Szkoły Podstawowej nr 3. W planach budżetu jest ujęta Termomodernizacja Szkoły Podstawowej nr 1 raz Przedszkola Miejskiego Nr 1. Dokonuje się modernizacji oświetlenia miejskiego poprzez wymianę lamp zwykłych na energooszczędne. Te działania wpływają na obniżenie wydatków bieżących w oświacie, gospodarce mieszkaniowej i komunalnej w latach następnych. Mimo tych działań z analizy dochodów i wydatków bieżących przewiduje się wzrost wydatków bieżących, które w dużej mierze są niezależne od działań miasta:

- wzrost najniższego wynagrodzenia i konieczność uaktualnienia w związku z tym siatki płac w jednostkach organizacyjnych gminy,
- wzrost płac dla nauczycieli (brak subwencji),
- wzrost cen zakupu energii elektrycznej i energii ciepłej,
- obowiązek uczestniczenia w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK),
- obniżenie dotacji na zadania własne w Pomocy Społecznej,
- wzrost kosztów utrzymania i bieżących remontów infrastruktury miejskiej,
- wzrost kosztów utrzymania terenów zielonych oraz czystości na terenie miasta,
- obniżenie dotacji zleconych z budżetu państwa na realizację zadań zleconych.

W prognozie ujęto przewidywane potrzeby w zakresie pomocy społecznej, zaplanowano wydatki na zabezpieczanie potrzeb osób w kryzysie bezdomności z problemami alkoholowymi w okresie zimowym oraz na utrzymanie mieszkań chronionych dla 2 osób z zaburzeniami psychicznymi. Zaplanowano również środki na rozwój oświaty w mieście. Stale zwiększają się wydatki na opiekę przedszkolną i żłobkową w gminie w związku ze wzrostem liczby dzieci w tych placówkach, oraz powstaniem przedszkoli niepublicznych, w tym przedszkola terapeutycznego. Zwiększyły się również wydatki w szkołach podstawowych.

Przy planowaniu potrzeb oświatowych wzięto pod uwagę prognozowaną liczbę dzieci i uczniów. Co roku zwiększa się kwota wydatków na oświatę.

Podobnie w zakresie pomocy społecznej państwo nakłada na gminę coraz więcej obowiązków do realizacji nie przekazując na te nowe zadania środków finansowych (ustawa o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej). Zaplanowano większe wydatki na usługi w domach pomocy społecznej, ze względu na zwiększającą się liczbę osób umieszczanych w tych placówkach.

Takie działania skutkują tym, że Miasto przeznaczają dużo mniejsze środki finansowe na zadania remontowe i inwestycyjne. W projekcie budżetu na 2025 rok wydatki bieżące zaplanowano w wysokości 90 502 684,47 a dochody bieżące zaplanowano w wysokości 89 195 680,99, tym samym wynik operacyjny budżetu jest ujemny i wynosi 1 307 003,48.

W latach 2026-2035 relacje są zachowane, dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących przez zmniejszenie dochodów i obniżenie wydatków bieżących.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -13 791 588,77 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnymi środkami niewykorzystanymi w 2024 r.
2. pożyczką i kredytami, emisją obligacji,
3. środkami które wpłyną w 2024 r., na niezakończone zadania, które będą kontynuowane w 2025 r.,

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Złotoryja

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	127 346 315,81	144 056 040,95	-16 709 725,14
2025	121 230 737,68	135 022 326,45	-13 791 588,77

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	121 663 748,00	119 441 645,00	2 222 103,00
2027	126 270 474,00	123 013 106,00	3 257 368,00
2028	135 652 251,00	131 975 133,00	3 677 118,00
2029	139 292 303,00	135 652 019,00	3 640 284,00
2030	141 853 265,00	137 623 131,00	4 230 134,00
2031	145 412 097,00	140 792 113,00	4 619 984,00
2032	148 041 149,00	144 364 143,96	3 677 005,04
2033	151 492 178,00	148 872 194,00	2 619 984,00
2034	153 606 985,00	151 487 001,00	2 119 984,00
2035	157 617 392,00	157 087 411,00	529 981,00

Zródło: Opracowanie własne.

Przychody na lata 2025-2035

W 2024 r. były planowane wolne środki w wysokości 10 775 153,67 zł na pokrycie m.in. deficytu budżetowego oraz niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 Ustawy o finansach publicznych w wysokości 3 234 085,92 zł

Za III kwartał 2024 r. planowane wolne środki nie zostały wykorzystane na pokrycie deficytu budżetowego, kwota deficytu została pokryta niewykorzystanymi środkami pieniężnymi, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 8. Na koniec 2024 r. planujemy wykonać nadwyżkę budżetową, ponieważ dochody własne są realizowane zgodnie z planem, a wydatki bieżące zostaną wykonane w mniejszym zakresie niż planowano, a część inwestycji zostanie zakończonych w 2025 r. W związku z tym w budżecie pozostaną niewykorzystane wolne środki, które planujemy wydać w 2025 r.

Ponadto w IV kwartale 2024 r. do budżetu wpłynęła kwota (zaliczka) 2 647 596,64 zł na realizację zadania, które będzie wykonywane w 2025 r, tj. zadanie pn. „Przebudowa drogi gminnej wraz z odwodnieniem ul. Hożej w Złotoryi- etap I” oraz „Projekt europejski na rozwój cyfrowy 2021-2027 "Cyberbezpieczny samorząd". Kwota ta planowana jest w przychodach na 2025 r. W projekcie budżetu na 2025 r. duży udział będą miały inwestycje rozpoczęte w 2024 r., a których data rozliczenia przypadnie na przełom grudnia 2024 r. i stycznia 2025 r. Większość z nich nie zostanie zakończona w 2024 r. ze względu na procedury przetargowe (brak oferentów, cena wykonania usługi przewyższała w znacznym stopniu zaplanowane środki oraz zawarte umowy).

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 15 389 130,77 zł. Przychody Gminy Złotoryja w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki i emisję papierów wartościowych – 3 699 824,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 647 596,64 zł;
3. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2022 r. i niezaangażowane w budżecie na 2023 r. – 9 041 709,13 zł;

Rozchody Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2035

Miasto Złotoryja będzie spłacać raty kapitałowe kredytów i pożyczek oraz prowadzić wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Złotoryja zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Splatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2035. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Splatę zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Złotoryja

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	1 278 513,45	0,00	1 278 513,45
2025	1 597 542,00	0,00	1 597 542,00
2026	2 222 103,00	0,00	2 222 103,00
2027	3 257 368,00	0,00	3 257 368,00
2028	3 677 118,00	0,00	3 677 118,00
2029	3 640 284,00	0,00	3 640 284,00
2030	2 222 103,00	0,00	2 222 103,00
2031	4 619 984,00	0,00	4 619 984,00
2032	3 177 005,04	500 000,00	3 677 005,04
2033	1 619 984,00	1 000 000,00	2 619 984,00
2034	1 619 984,00	500 000,00	2 119 984,00
3035	29 981,00	500 000,00	529 981,00

Źródło: Opracowanie własne.

Na 2025 rok ustala się limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz emisji papierów wartościowych do wysokości 8 699 825,00 z czego:

- na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego w wysokości - 5 000.000,00,
- na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w wysokości – 3 699 825,00

Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złotoryja na lata 2025-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 28 491 662,04 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 30 593 945,04 zł.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	30 593 945,04	83 799 618,64	36,50%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

Koszty obsługi długu mieszczą się w założonym poziomie wydatków bieżących w całym okresie prognozy, zapewniającym prawidłowe funkcjonowanie gminy. Dług Gminy Miejskiej Złotoryja na koniec 2025 roku planowany jest na poziomie 30 593 945,04 zł tj. 25,24% planowanych dochodów budżetowych. W kolejnych latach będzie sukcesywnie pomniejszany zgodnie z harmonogramem wykupu obligacji komunalnych.

Stabilna płynność finansowa gminy oraz konstrukcja planowanych budżetów w latach 2025-2035 obejmująca reżim wydatków bieżących, zapewnia sprawną obsługę i spłatę planowanego zadłużenia.

W planowanym okresie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Złotoryja kwoty dochodów i wydatków zaplanowano na poziomie realnym i ostrożnym. Wskaźniki planowanej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 UoFP osiągają wartości dopuszczalne w całym okresie prognozy. Na potrzeby analizy dokonano wyboru ustalenia wskaźnika maksymalnego spłaty długu, o którym mowa w art. 243 UoFP, liczonego w oparciu o wykonanie budżetu z 7 poprzednich lat.

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej:

- Partycypacja w kosztach realizacji i objęcia udziałów w inwestycji "Budowa budynku mieszkalno-usługowego w Złotoryi przy ul. Basztowej 4;
- Partycypacja w kosztach realizacji i objęcia udziałów w inwestycji Nowy Stary Browar przebudowa z rozbudową istniejących budynków browaru w Złotoryi przy ul. Mickiewicza poprzez wniesienie udziałów do TBS sp. z o.o. w Kamiennej Górze;
- Projekt europejski na rozwój cyfrowy 2021-2027 "Cyberbezpieczny samorząd"
- Aktywny Maluch 2022 – 2029;
- Przebudowa, zmiana sposobu użytkowania części pomieszczeń, termomodernizacja i dostosowanie do osób niepełnosprawnych budynku Złotoryjskiego Ośrodka Kultury wraz z robotami towarzyszącymi oraz podniesieniem jakości oferty kulturalnej

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dokonano następujących zmian:

1) zaktualizowano plan budżetowy na 2025 rok, w tym:

- plan dochodów budżetowych (dochody bieżące i dochody majątkowe),
- plan wydatków budżetowych (wydatki bieżące i wydatki majątkowe),

Zwiększono nakłady finansowe w latach 2025-2027 w wysokości 306 000,00 na zadanie:

- Partycypacja w kosztach realizacji i objęcia udziałów w inwestycji "Budowa budynku mieszkalno-usługowego w Złotoryi przy ul. Basztowej 4",
- Partycypacja w kosztach realizacji i objęcia udziałów w inwestycji Nowy Stary Browar przebudowa z rozbudową istniejących budynków browaru w Złotoryi przy ul. Mickiewicza 4 na potrzeby mieszkalno – usługowe,