

**UCHWAŁA NR XXXVIII/202/2026
RADY MIEJSKIEJ ZĄBKOWIC ŚLĄSKICH**

z dnia 10 kwietnia 2026 r.

w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042

Na podstawie art. 229, art.231 ust 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ((Dz.U. z 2025 r. poz. 1483,39,1844, 1846 oraz z 2021 poz.2054) uchwała się co następuje:

§ 1. W uchwale nr XXXI/168/2025 Rady Miejskiej Ząbkowice Śląskie z dnia 18.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042 otrzymuje brzmienie załącznika nr 1 do niniejszej uchwały;
- 2) w Wykazie wieloletnich przedsięwzięć Gminy Ząbkowice Śląskie, stanowiącym załącznik nr 2 do zmienianej uchwały – określone w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;
- 3) objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie stanowią załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Ząbkowic Śląskich

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Andrzej Dominik

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr XXXVIII/202/2026
z dnia 2026-04-10

- projekt -

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^X	z tego:										
		Dochody bieżące ^X	z tego:							Dochody majątkowe ^X	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości	ze sprzedaży majątku ^X		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2026	268 618 149,50	141 342 410,51	70 933 165,00	3 228 193,00	1 478 727,00	17 160 292,20	48 542 033,31	20 804 133,00	127 275 738,99	9 120 656,00	118 125 082,99	
2027	240 625 261,22	151 615 047,00	73 083 901,00	3 325 039,00	990 000,00	26 197 139,00	48 018 968,00	21 428 257,00	89 010 214,22	506 335,11	88 503 879,11	
2028	161 986 789,56	156 011 883,00	75 122 044,00	3 421 465,00	1 100 000,00	26 956 856,00	49 411 518,00	22 049 676,00	5 974 906,56	0,00	5 974 906,56	
2029	164 964 437,56	160 380 216,00	77 206 261,00	3 517 266,00	1 150 000,00	27 711 648,00	50 795 041,00	22 667 067,00	4 584 221,56	0,00	4 584 221,56	
2030	167 660 935,56	164 710 481,00	80 471 880,00	3 612 232,00	0,00	28 459 862,00	52 166 507,00	23 279 078,00	2 950 454,56	0,00	2 950 454,56	
2031	171 485 971,20	168 828 244,00	82 483 677,00	3 702 538,00	0,00	29 171 359,00	53 470 670,00	23 861 055,00	2 657 727,20	0,00	2 657 727,20	
2032	174 148 950,00	173 048 950,00	84 545 769,00	3 795 101,00	0,00	29 900 643,00	54 807 437,00	24 457 581,00	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00	
2033	178 225 174,00	177 375 174,00	86 659 413,00	3 889 979,00	0,00	30 648 159,00	56 177 623,00	25 069 021,00	850 000,00	0,00	850 000,00	
2034	183 259 553,00	181 809 553,00	88 825 898,00	3 987 228,00	0,00	31 414 363,00	57 582 064,00	25 695 747,00	1 450 000,00	0,00	1 450 000,00	
2035	187 354 792,00	186 354 792,00	91 046 545,00	4 086 909,00	0,00	32 199 722,00	59 021 616,00	26 338 141,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	
2036	191 865 662,00	191 013 662,00	93 322 709,00	4 189 082,00	0,00	33 004 715,00	60 497 156,00	26 996 595,00	852 000,00	0,00	852 000,00	
2037	196 449 004,00	195 789 004,00	95 655 777,00	4 293 809,00	0,00	33 829 833,00	62 009 585,00	27 671 510,00	660 000,00	0,00	660 000,00	
2038	201 207 729,00	200 683 729,00	98 047 171,00	4 401 154,00	0,00	34 675 579,00	63 559 825,00	28 363 298,00	524 000,00	0,00	524 000,00	
2039	205 895 822,00	205 700 822,00	100 498 350,00	4 511 183,00	0,00	35 542 468,00	65 148 821,00	29 072 380,00	195 000,00	0,00	195 000,00	
2040	212 893 344,00	210 843 344,00	103 010 809,00	4 623 963,00	0,00	36 431 030,00	66 777 542,00	29 799 190,00	2 050 000,00	0,00	2 050 000,00	
2041	215 060 211,00	215 060 211,00	105 071 025,00	4 716 442,00	0,00	37 159 651,00	68 113 093,00	30 395 174,00	0,00	0,00	0,00	

2042	217 837 712,72	217 837 712,72	107 172 446,00	4 810 771,00	0,00	37 902 844,00	67 951 651,72	32 752 331,59	0,00	0,00	0,00
------	----------------	----------------	----------------	--------------	------	---------------	---------------	---------------	------	------	------

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:											
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:		
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:		wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x				
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
2026	271 454 912,46	138 233 116,51	65 402 980,76	0,00	0,00	5 175 000,00	0,00	0,00	0,00	133 221 795,95	132 721 795,95	1 005 000,00	
2027	238 668 480,74	138 628 393,20	71 733 278,20	0,00	0,00	4 100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 040 087,54	100 040 087,54	0,00	
2028	158 795 486,68	143 244 463,00	71 961 898,00	0,00	0,00	3 600 000,00	0,00	0,00	0,00	15 551 023,68	15 551 023,68	0,00	
2029	161 215 932,02	147 532 291,00	74 811 589,00	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	13 683 641,02	13 683 641,02	0,00	
2030	163 047 452,08	151 232 489,00	76 996 087,00	0,00	0,00	3 400 000,00	0,00	0,00	0,00	11 814 963,08	11 792 866,47	0,00	
2031	167 381 980,72	154 959 092,00	79 167 377,00	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	0,00	0,00	12 422 888,72	12 422 888,72	0,00	
2032	167 700 378,94	158 674 388,00	81 320 730,00	0,00	0,00	3 200 000,00	0,00	0,00	0,00	9 025 990,94	9 025 990,94	0,00	
2033	171 196 145,52	162 326 144,00	83 426 937,00	0,00	0,00	3 098 629,00	0,00	0,00	0,00	8 870 001,52	8 870 001,52	0,00	
2034	176 797 236,80	166 044 990,00	85 554 324,00	0,00	0,00	2 795 074,00	0,00	0,00	0,00	10 752 246,80	10 752 246,80	0,00	
2035	180 944 313,52	169 845 156,00	87 701 738,00	0,00	0,00	2 505 436,00	0,00	0,00	0,00	11 099 157,52	11 099 157,52	0,00	
2036	185 055 183,52	173 678 556,00	89 841 660,00	0,00	0,00	2 207 964,00	0,00	0,00	0,00	11 376 627,52	11 376 627,52	0,00	
2037	189 249 455,24	177 506 349,00	91 943 955,00	0,00	0,00	1 892 739,00	0,00	0,00	0,00	11 743 106,24	11 743 106,24	0,00	
2038	193 788 709,61	181 319 522,00	93 994 305,00	0,00	0,00	1 563 821,00	0,00	0,00	0,00	12 469 187,61	12 469 187,61	0,00	
2039	200 023 343,52	185 138 378,00	95 968 185,00	0,00	0,00	1 264 762,00	0,00	0,00	0,00	14 884 965,52	14 884 965,52	0,00	
2040	207 107 936,93	189 021 866,00	97 916 339,00	0,00	0,00	1 002 460,00	0,00	0,00	0,00	18 086 070,93	18 086 070,93	0,00	
2041	205 228 506,52	192 812 843,00	99 806 124,00	0,00	0,00	651 075,00	0,00	0,00	0,00	12 415 663,52	12 415 663,52	0,00	
2042	208 284 833,74	193 238 683,77	101 632 576,00	0,00	0,00	214 931,00	0,00	0,00	0,00	15 046 149,97	15 046 149,97	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	-2 836 762,96	-2 836 762,96	5 951 489,98	0,00	0,00	879 165,92	0,00	5 072 324,06	2 836 762,96
2027	1 956 780,48	1 956 780,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	3 191 302,88	3 191 302,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 748 505,54	3 748 505,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	4 613 483,48	4 613 483,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	4 103 990,48	4 103 990,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	6 448 571,06	6 448 571,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	7 029 028,48	7 029 028,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	6 462 316,20	6 462 316,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	6 410 478,48	6 410 478,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	6 810 478,48	6 810 478,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	7 199 548,76	7 199 548,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	7 419 019,39	7 419 019,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	5 872 478,48	5 872 478,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	5 785 407,07	5 785 407,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	9 831 704,48	9 831 704,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	9 552 878,98	9 552 878,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 114 727,02	3 114 727,02	1 317 783,56	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 956 780,48	1 956 780,48	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	3 191 302,88	3 191 302,88	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 748 505,54	3 748 505,54	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	4 613 483,48	4 613 483,48	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	4 103 990,48	4 103 990,48	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	6 448 571,06	6 448 571,06	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	7 029 028,48	7 029 028,48	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	6 462 316,20	6 462 316,20	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	6 410 478,48	6 410 478,48	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	6 810 478,48	6 810 478,48	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	7 199 548,76	7 199 548,76	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	7 419 019,39	7 419 019,39	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	5 872 478,48	5 872 478,48	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	5 785 407,07	5 785 407,07	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	9 831 704,48	9 831 704,48	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	9 552 878,98	9 552 878,98	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^X	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^X	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^X			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^X	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^X
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami					
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	1 317 783,56	0,00	1 317 783,56	0,00	0,00	0,00	96 435 972,72	0,00	3 109 294,00	9 060 783,98
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	94 479 192,24	0,00	12 986 653,80	12 986 653,80
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	91 287 889,36	0,00	12 767 420,00	12 767 420,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	87 539 383,82	0,00	12 847 925,00	12 847 925,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	82 925 900,34	0,00	13 477 992,00	13 477 992,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	78 821 909,86	0,00	13 869 152,00	13 869 152,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	72 373 338,80	0,00	14 374 562,00	14 374 562,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	65 344 310,32	0,00	15 049 030,00	15 049 030,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	58 881 994,12	0,00	15 764 563,00	15 764 563,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	52 471 515,64	0,00	16 509 636,00	16 509 636,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	45 661 037,16	0,00	17 335 106,00	17 335 106,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	38 461 488,40	0,00	18 282 655,00	18 282 655,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	31 042 469,01	0,00	19 364 207,00	19 364 207,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	25 169 990,53	0,00	20 562 444,00	20 562 444,00
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	19 384 583,46	0,00	21 821 478,00	21 821 478,00
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	9 552 878,98	0,00	22 247 368,00	22 247 368,00
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	24 599 028,95	24 599 028,95

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^X
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	5,61%	6,68%	6,85%	5,10%	TAK	NIE
2027	4,83%	13,62%	6,89%	5,14%	TAK	TAK
2028	5,26%	12,68%	7,32%	5,57%	TAK	TAK
2029	5,46%	12,32%	7,84%	6,09%	TAK	TAK
2030	5,88%	12,39%	9,51%	7,77%	TAK	TAK
2031	5,30%	12,29%	10,99%	9,24%	TAK	TAK
2032	6,74%	12,28%	12,17%	10,43%	TAK	TAK
2033	6,90%	12,37%	11,75%	11,75%	TAK	TAK
2034	6,16%	12,34%	12,56%	12,56%	TAK	TAK
2035	5,78%	12,34%	12,38%	12,38%	TAK	TAK
2036	5,71%	12,37%	12,33%	12,33%	TAK	TAK
2037	5,61%	12,46%	12,34%	12,34%	TAK	TAK
2038	5,41%	12,61%	12,35%	12,35%	TAK	TAK
2039	4,19%	12,83%	12,40%	12,40%	TAK	TAK
2040	3,89%	13,09%	12,47%	12,47%	TAK	TAK
2041	5,89%	12,87%	12,58%	12,58%	TAK	TAK
2042	5,43%	13,79%	12,65%	12,65%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	300 960,00	300 960,00	248 352,19	30 630 590,08	30 630 590,08	30 630 590,08	317 981,00	317 981,00	260 352,19
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2026	36 509 659,31	36 509 659,31	31 477 590,06	132 425 600,27	17 730 592,50	114 695 007,77	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 242 857,00	0,00	0,00	105 088 087,54	6 048 000,00	99 040 087,54	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	14 345 781,76	6 048 000,00	8 297 781,76	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^X	Wydatki zmniejszające dług ^X	w tym:				Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾				
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^X	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^X	w tym:			Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^X			
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^X	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^X			Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych		
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	3 114 727,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 956 780,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	3 191 302,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	3 748 505,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	4 613 483,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	4 103 990,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	6 448 571,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	7 029 028,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	6 462 316,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	6 410 478,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	6 810 478,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	7 199 548,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	7 419 019,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	5 872 478,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	5 785 407,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2041	9 831 704,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2042	9 552 878,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XXXVIII/202/2026
z dnia 2026-04-10

- projekt -

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				300 851 201,18	132 425 600,27	105 088 087,54	14 345 781,76	0,00	251 859 469,59
1.a	- wydatki bieżące				53 293 783,28	17 730 592,50	6 048 000,00	6 048 000,00	0,00	29 826 592,52
1.b	- wydatki majątkowe				247 557 417,90	114 695 007,77	99 040 087,54	8 297 781,76	0,00	222 032 877,07
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego:				34 122 438,07	31 538 995,32	2 242 848,00	0,00	0,00	33 781 843,32
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				34 122 438,07	31 538 995,32	2 242 848,00	0,00	0,00	33 781 843,32
1.1.2.1	Budowa farmy fotowoltaicznej 3MW dla Gminy Ząbkowice Śląskie - Budowa farmy fotowoltaicznej 3MW dla Gminy Ząbkowice	Urząd Miejski - planistyczna	2025	2027	12 000 674,97	10 710 080,22	1 000 000,00	0,00	0,00	11 710 080,22
1.1.2.2	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Ząbkowicach Śląskich -	Urząd Miejski - planistyczna	2025	2026	16 962 916,10	16 912 916,10	0,00	0,00	0,00	16 912 916,10
1.1.2.3	Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 3 w Ząbkowicach Śląskich -	Urząd Miejski - planistyczna	2026	2027	5 158 847,00	3 915 999,00	1 242 848,00	0,00	0,00	5 158 847,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				266 728 763,11	100 886 604,95	102 845 239,54	14 345 781,76	0,00	218 077 626,27
1.3.1	- wydatki bieżące				53 293 783,28	17 730 592,50	6 048 000,00	6 048 000,00	0,00	29 826 592,52
1.3.1.1	Lokalny Transport Zbiorowy - opłata dla operatora usług transportu publicznego	Urząd Miejski - planistyczna	2020	2028	17 206 592,50	5 110 592,50	6 048 000,00	6 048 000,00	0,00	17 206 592,52
1.3.1.2	Lokalny Transport Zbiorowy - zakup biletów miesięcznych dla uczniów szkolnych w ramach dowozu uczniów do szkół	Urząd Miejski - planistyczna	2020	2026	2 720 869,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00	420 000,00
1.3.1.3	Świadczenie usług związanych z odbiorem i zagospodarowaniem odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych, na których powstają odpady komunalne z terenu Gminy Ząbkowice Śląskie	Urząd Miejski - planistyczna	2022	2026	25 366 321,78	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00
1.3.1.4	Zarządzanie i administrowanie mieniem zlikwidowanego Ośrodka Sportu i Rekreacji w Ząbkowicach Śląskich	Urząd Miejski - planistyczna	2020	2026	7 800 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
1.3.1.5	Opracowanie planuogólnego zagospodarowania przestrzennego gminy Ząbkowice Śląskie	Urząd Miejski - planistyczna	2025	2026	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				213 434 979,83	83 156 012,45	96 797 239,54	8 297 781,76	0,00	188 251 033,75
1.3.2.1	Budowa infrastruktury elektroenergetycznej dla Strefy Inwestycyjnej EuroPark Ząbkowice Śląskie	Urząd Miejski - planistyczna	2023	2026	17 580 847,00	7 320 960,00	0,00	0,00	0,00	7 320 960,00
1.3.2.5	Rozbudowa stadionu miejskiego Etap II wraz z rozbudową budynku krytego basenu w Ząbkowicach Śl.	Urząd Miejski - planistyczna	2024	2026	15 150 000,00	4 075 000,00	0,00	0,00	0,00	4 075 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.6	Strefa Inwestycyjna EuroPark Ząbkowice Śląskie - szansą dla rozwoju firm i przedsiębiorstw	Urząd Miejski - planistyczna	2023	2027	106 343 138,07	47 112 964,00	55 381 114,99	0,00	0,00	102 494 078,99
1.3.2.7	Odbudowa basenu zewnętrznego przy ul. Stefana Żeromskiego w Ząbkowicach Śląskich - Odbudowa basenu zewnętrznego przy ul. Stefana Żeromskiego w Ząbkowicach Śląskich	Urząd Miejski - planistyczna	2025	2027	18 300 000,00	15 980 000,00	2 320 000,00	0,00	0,00	18 300 000,00
1.3.2.10	Modernizacja obiektu sportowego "Moje boisko Orlik 2012" przy ul. Kusocińskiego w Ząbkowicach Śląskich	ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE	2025	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Podnoszenie świadomości nt. zmian klimatu i adaptacji do nich poprzez wdrażanie działań edukacyjno- informacyjnych wraz z działaniami w zakresie zielono- niebieskiej infrastruktury na terenie Szkoły Podstawowej nr 3 w Ząbkowicach Śląskich -	ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE	2026	2027	710 000,00	60 000,00	650 000,00	0,00	0,00	710 000,00
1.3.2.12	Przebudowa ul. Biznesowej w Ząbkowicach Śląskich -	ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE	2026	2027	11 703 213,00	7 607 088,45	4 096 124,55	0,00	0,00	11 703 213,00
1.3.2.13	Rozbudowa systemu kanalizacyjnego wraz z modernizacją oczyszczalni ścieków w Gminie Ząbkowice Śląskie -	Urząd Miejski - planistyczna	2026	2028	2 700 000,00	0,00	1 350 000,00	1 350 000,00	0,00	2 700 000,00
1.3.2.14	Towarzystwo Budownictwa Społecznego - wniesienie wkładu -	Urząd Miejski - planistyczna	2026	2028	14 328 182,65	500 000,00	11 500 000,00	2 328 182,65	0,00	14 328 182,65
1.3.2.15	Budowa budynku wielorodzinnego dla powodzian -	Urząd Miejski - planistyczna	2026	2028	26 619 599,11	500 000,00	21 500 000,00	4 619 599,11	0,00	26 619 599,11

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042

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 Ząbkowice Śląskie 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).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie jest uchwała budżetowa wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania wprowadzono wartości wynikające ze sprawozdań budżetowych za 2025 rok.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483 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.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ząbkowice Śląskie została przygotowana na lata 2026-2042.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Ząbkowice Śląskie wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Ząbkowice Śląskie, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%
2042	0,80%	2,50%	2,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
- dla lat 2027-2042 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Ząbkowice Śląskie.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 10 kwietnia 2026 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie:

- Dochody ogółem zwiększono o 4 951 989,93 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 752 064,15 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 4 199 925,78 zł.

2. Wydatki ogółem zwiększono o 8 713 418,43 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 2 497 084,65 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 6 216 333,78 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -2 836 762,96 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2026 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	263 666 159,57	+4 951 989,93	268 618 149,50
Dochody bieżące	140 590 346,36	+752 064,15	141 342 410,51
Subwencja ogólna	983 244,00	+495 483,00	1 478 727,00
Dotacje bieżące	16 935 906,88	+224 385,32	17 160 292,20
Pozostałe	48 509 837,48	+32 195,83	48 542 033,31
Dochody majątkowe	123 075 813,21	+4 199 925,78	127 275 738,99
Wydatki ogółem	262 741 494,03	+8 713 418,43	271 454 912,46
Wydatki bieżące	135 736 031,86	+2 497 084,65	138 233 116,51
Wynagrodzenia i pochodne	65 500 880,76	-97 900,00	65 402 980,76
Obsługa długu	5 175 650,00	-650,00	5 175 000,00
Pozostałe wydatki bieżące	65 059 501,10	+2 595 634,65	67 655 135,75
Wydatki majątkowe	127 005 462,17	+6 216 333,78	133 221 795,95
Wynik budżetu	924 665,54	-3 761 428,50	-2 836 762,96

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w dochodach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
-----	-------------------	-------------	-----------------

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w dochodach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	54 042 459,66	+34 967 754,56	89 010 214,22
2028	6 250 000,00	-275 093,44	5 974 906,56
2029	4 985 000,00	-400 778,44	4 584 221,56
2030	3 125 000,00	-174 545,44	2 950 454,56
2031	2 850 000,00	-192 272,80	2 657 727,20

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2042	196 512 042,00	-3 273 358,23	193 238 683,77

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	64 797 239,54	+35 242 848,00	100 040 087,54
2028	15 551 023,68	-	15 551 023,68
2029	13 683 641,02	-	13 683 641,02
2030	11 814 963,08	-	11 814 963,08
2031	12 422 888,72	-	12 422 888,72
2032	9 025 990,94	-	9 025 990,94
2033	8 870 001,52	-	8 870 001,52
2034	10 752 246,80	-	10 752 246,80

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2035	11 099 157,52	-	11 099 157,52
2036	11 376 627,52	-	11 376 627,52
2037	11 743 106,24	-	11 743 106,24
2038	12 469 187,61	-	12 469 187,61
2039	14 884 965,52	-	14 884 965,52
2040	18 086 070,93	-	18 086 070,93
2041	12 415 663,52	-	12 415 663,52
2042	13 296 895,38	+1 749 254,59	15 046 149,97

Źródło: opracowanie własne.

Dodatkowo, w okresie prognozy WPF dokonano aktualizacji wydatków na obsługę długu, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach na obsługę długu w okresie prognozy

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	4 348 684,00	-248 684,00	4 100 000,00
2028	4 000 000,00	-400 000,00	3 600 000,00
2029	3 900 000,00	-400 000,00	3 500 000,00
2030	3 848 030,00	-448 030,00	3 400 000,00
2031	3 643 634,00	-343 634,00	3 300 000,00
2032	3 401 875,00	-201 875,00	3 200 000,00

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zwiększono o 3 555 108,42 zł i po zmianach wynoszą 5 951 489,98 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 206 320,08 zł, w tym z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych zmniejszono o 206 320,08 zł, zaś inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu, nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2026 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	2 396 381,56	+3 555 108,42	5 951 489,98
Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	872 277,92	+6 888,00	879 165,92
Wolne środki	1 524 103,64	+3 548 220,42	5 072 324,06
Rozchody budżetu	3 321 047,10	-206 320,08	3 114 727,02
Spłata rat kapitałowych i wykup obligacji	3 321 047,10	-206 320,08	3 114 727,02

Źródło: opracowanie własne.

Od 2027 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2027 dokonano zmian w zakresie planowanych rozchodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w rozchodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	2 231 873,92	-275 093,44	1 956 780,48
2028	3 466 396,32	-275 093,44	3 191 302,88
2029	4 149 283,98	-400 778,44	3 748 505,54
2030	4 788 028,92	-174 545,44	4 613 483,48
2031	4 296 263,28	-192 272,80	4 103 990,48
2032	6 448 571,06	-	6 448 571,06
2033	7 029 028,48	-	7 029 028,48

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2034	6 462 316,20	-	6 462 316,20
2035	6 410 478,48	-	6 410 478,48
2036	6 810 478,48	-	6 810 478,48
2037	7 199 548,76	-	7 199 548,76
2038	7 419 019,39	-	7 419 019,39
2039	5 872 478,48	-	5 872 478,48
2040	5 785 407,07	-	5 785 407,07
2041	9 831 704,48	-	9 831 704,48
2042	8 028 775,34	+1 524 103,64	9 552 878,98

Źródło: opracowanie własne.

Rozchody Gminy Ząbkowice Śląskie zaplanowano zgodnie z tabelą poniżej.

Splata zaciągniętych zobowiązań Gminy Ząbkowice Śląskie

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	3 114 727,02
2027	1 956 780,48
2028	3 191 302,88
2029	3 748 505,54
2030	4 613 483,48
2031	4 103 990,48
2032	6 448 571,06
2033	7 029 028,48
2034	6 462 316,20
2035	6 410 478,48
2036	6 810 478,48
2037	7 199 548,76
2038	7 419 019,39
2039	5 872 478,48
2040	5 785 407,07
2041	9 831 704,48
2042	9 552 878,98

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2026	5,61%	6,85%	TAK	5,10%	NIE
2027	4,83%	6,89%	TAK	5,14%	TAK
2028	5,26%	7,32%	TAK	5,57%	TAK
2029	5,46%	7,84%	TAK	6,09%	TAK
2030	5,88%	9,51%	TAK	7,77%	TAK
2031	5,30%	10,99%	TAK	9,24%	TAK
2032	6,74%	12,17%	TAK	10,43%	TAK
2033	6,90%	11,75%	TAK	11,75%	TAK
2034	6,16%	12,56%	TAK	12,56%	TAK
2035	5,78%	12,38%	TAK	12,38%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2036	5,71%	12,33%	TAK	12,33%	TAK
2037	5,61%	12,34%	TAK	12,34%	TAK
2038	5,41%	12,35%	TAK	12,35%	TAK
2039	4,19%	12,40%	TAK	12,40%	TAK
2040	3,89%	12,47%	TAK	12,47%	TAK
2041	5,89%	12,58%	TAK	12,58%	TAK
2042	5,43%	12,65%	TAK	12,65%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane zawarte w tabeli wskazują, że w roku 2026 Gmina Ząbkowice Śląskie nie spełnia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych po wykonaniu roku poprzedzającego. Wskazać przy tym należy, że relacja planowanej kwoty długu na koniec roku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, wynosi:

- 2026 roku wyniesie 70,68%;
- 2027 roku wyniesie 75,03%;
- 2028 roku wyniesie 70,74%;
- 2029 roku wyniesie 65,98%.

Zgodnie z art. 296c ust. 3 u.f.p. możliwe nie być zachowana relacja o której mowa art. 243 ust. 1. Niezachowanie relacji nie zagraża gminie w realizacji zadań publicznych w roku budżetowym i latach następnych.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 3 w Ząbkowicach Śląskich – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 158 847,00 zł, w tym w 2026 r. – 3 915 999,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 158 847,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski - planistyczna.
2. Towarzystwo Budownictwa Społecznego - wniesienie wkładu – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 14 328 182,65 zł, w tym w 2026 r. – 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 14 328 182,65 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski - planistyczna.
3. Budowa budynku wielorodzinnego dla powodzian – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 26 619 599,11 zł, w tym w 2026 r. – 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 26 619 599,11 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski - planistyczna.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Lokalny Transport Zbiorowy - opłata dla operatora usług transportu publicznego – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 389 687,22 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 989 592,50 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 12 096 000,00 zł;
 - d. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 14 085 592,50 zł;
 - e. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;

- 2) Strefa Inwestycyjna EuroPark Ząbkowice Śląskie - szansą dla rozwoju firm i przedsiębiorstw – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 i 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	15 741 000,00	+1 989 592,50	17 730 592,50
2027	0,00	+6 048 000,00	6 048 000,00
2028	0,00	+6 048 000,00	6 048 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	109 779 008,77	+4 915 999,00	114 695 007,77
2027	64 797 239,54	+34 242 848,00	99 040 087,54
2028	1 350 000,00	+6 947 781,76	8 297 781,76

Źródło: opracowanie własne.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Ząbkowice Śląskie 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.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

Podatek od nieruchomości

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ząbkowice Śląskie, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na

2026 r. ustalono więc na poziomie 20 804 133,00 zł, co stanowi 105,96% dochodów z tego tytułu uzyskanych na koniec 2025 r.

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.

Udział w podatkach centralnych

Jako że 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 okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w objaśnieniach do uchwały WPF.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w objaśnieniach do uchwały WPF.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 9 120 656,00 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. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dochody ze sprzedaży nie uległy zmianie.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 118 125 082,99 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dotacje i środki na inwestycje zwiększono o 4 199 925,78 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040 w łącznej kwocie 113 352 188,99 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

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.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych zastosowanych do prognozowania wydatków bieżących przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2026 r. w budżecie Gminy Ząbkowice Śląskie wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 65 402 980,76 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 3 775 342,38 zł. W latach 2027-2042 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 836 762,96 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2025 r. – 2 836 762,96 zł;

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 2. Wynik budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	268 618 149,50	271 454 912,46	-2 836 762,96
2027	240 625 261,22	238 668 480,74	1 956 780,48
2028	161 986 789,56	158 795 486,68	3 191 302,88
2029	164 964 437,56	161 215 932,02	3 748 505,54
2030	167 660 935,56	163 047 452,08	4 613 483,48
2031	171 485 971,20	167 381 980,72	4 103 990,48
2032	174 148 950,00	167 700 378,94	6 448 571,06
2033	178 225 174,00	171 196 145,52	7 029 028,48
2034	183 259 553,00	176 797 236,80	6 462 316,20
2035	187 354 792,00	180 944 313,52	6 410 478,48
2036	191 865 662,00	185 055 183,52	6 810 478,48
2037	196 449 004,00	189 249 455,24	7 199 548,76
2038	201 207 729,00	193 788 709,61	7 419 019,39
2039	205 895 822,00	200 023 343,52	5 872 478,48

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2040	212 893 344,00	207 107 936,93	5 785 407,07
2041	215 060 211,00	205 228 506,52	9 831 704,48
2042	217 837 712,72	208 284 833,74	9 552 878,98

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 951 489,98 zł. Przychody Gminy Ząbkowice Śląskie w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 879 165,92 zł;
2. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowane w budżecie na 2025 r. – 5 072 324,06 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Ząbkowice Śląskie obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Ząbkowice Śląskie

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	3 114 727,02
2027	1 956 780,48
2028	3 191 302,88
2029	3 748 505,54
2030	4 613 483,48
2031	4 103 990,48
2032	6 448 571,06
2033	7 029 028,48
2034	6 462 316,20
2035	6 410 478,48
2036	6 810 478,48
2037	7 199 548,76
2038	7 419 019,39
2039	5 872 478,48
2040	5 785 407,07
2041	9 831 704,48
2042	9 552 878,98

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Ząbkowice Śląskie planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela. Z limitu spłaty zobowiązań wyłączeniu uległ kredyt zaciągnięty w 2013 roku - umowa Nr 05/9J/2013 oraz kredyt zaciągnięty w 2016 roku - umowa nr 03/9J/2016r.

Tabela 4. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Ząbkowice Śląskie

Rok	Wcześniejsza spłata zobowiązań*** [zł]
2026	1 317 783,56

***kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, w związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań, która przypadaby po roku budżetowym

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2026-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane

wykonanie” wynosi 99 550 699,74 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 96 435 972,72 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 70,68%.

Tabela 5. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	96 435 972,72	136 447 501,33	70,68%
2027	94 479 192,24	125 924 243,11	75,03%
2028	91 287 889,36	129 055 027,00	70,74%
2029	87 539 383,82	132 668 568,00	65,98%

*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.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Ząbkowice Śląskie zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 6. Wynik budżetu bieżącego Gminy Ząbkowice Śląskie

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	141 342 410,51	138 233 116,51	3 109 294,00	9 060 783,98
2027	151 615 047,00	138 628 393,20	12 986 653,80	12 986 653,80
2028	156 011 883,00	143 244 463,00	12 767 420,00	12 767 420,00
2029	160 380 216,00	147 532 291,00	12 847 925,00	12 847 925,00
2030	164 710 481,00	151 232 489,00	13 477 992,00	13 477 992,00
2031	168 828 244,00	154 959 092,00	13 869 152,00	13 869 152,00
2032	173 048 950,00	158 674 388,00	14 374 562,00	14 374 562,00
2033	177 375 174,00	162 326 144,00	15 049 030,00	15 049 030,00
2034	181 809 553,00	166 044 990,00	15 764 563,00	15 764 563,00
2035	186 354 792,00	169 845 156,00	16 509 636,00	16 509 636,00
2036	191 013 662,00	173 678 556,00	17 335 106,00	17 335 106,00
2037	195 789 004,00	177 506 349,00	18 282 655,00	18 282 655,00
2038	200 683 729,00	181 319 522,00	19 364 207,00	19 364 207,00
2039	205 700 822,00	185 138 378,00	20 562 444,00	20 562 444,00
2040	210 843 344,00	189 021 866,00	21 821 478,00	21 821 478,00
2041	215 060 211,00	192 812 843,00	22 247 368,00	22 247 368,00
2042	217 837 712,72	193 238 683,77	24 599 028,95	24 599 028,95

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Ząbkowice Śląskie przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	5,61%	6,85%	TAK	5,10%	NIE
2027	4,83%	6,89%	TAK	5,14%	TAK
2028	5,26%	7,32%	TAK	5,57%	TAK
2029	5,46%	7,84%	TAK	6,09%	TAK
2030	5,88%	9,51%	TAK	7,77%	TAK
2031	5,30%	10,99%	TAK	9,24%	TAK
2032	6,74%	12,17%	TAK	10,43%	TAK
2033	6,90%	11,75%	TAK	11,75%	TAK
2034	6,16%	12,56%	TAK	12,56%	TAK
2035	5,78%	12,38%	TAK	12,38%	TAK
2036	5,71%	12,33%	TAK	12,33%	TAK
2037	5,61%	12,34%	TAK	12,34%	TAK
2038	5,41%	12,35%	TAK	12,35%	TAK
2039	4,19%	12,40%	TAK	12,40%	TAK
2040	3,89%	12,47%	TAK	12,47%	TAK
2041	5,89%	12,58%	TAK	12,58%	TAK
2042	5,43%	12,65%	TAK	12,65%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane zawarte w tabeli wskazują, że w roku 2026 Gmina Ząbkowice Śląskie nie spełnia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wskazać przy tym należy, że w stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec:

- 2026 roku wyniesie 70,68%;
- 2027 roku wyniesie 75,03%;
- 2028 roku wyniesie 70,74%;
- 2029 roku wyniesie 65,98%.

Zgodnie z art. 296c ust. 3 u.f.p. można nie być zachowana relacja o której mowa art. 243 ust. 1. Niezachowanie relacji nie zagraża gminie w realizacji zadań publicznych w roku budżetowym i latach następnych.

9. Przedsięwzięcia wieloletnie

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 3 w Ząbkowicach Śląskich – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 158 847,00 zł, w tym w 2026 r. – 3 915 999,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 158 847,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski - planistyczna.
2. Towarzystwo Budownictwa Społecznego - wniesienie wkładu – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 14 328 182,65 zł, w tym w 2026 r. – 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 14 328 182,65 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski - planistyczna.
3. Budowa budynku wielorodzinnego dla powodźian – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 26 619 599,11 zł, w tym w 2026 r. – 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 26 619 599,11 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski - planistyczna.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Lokalny Transport Zbiorowy - opłata dla operatora usług transportu publicznego – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 389 687,22 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 989 592,50 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 12 096 000,00 zł;
 - d. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 14 085 592,50 zł;
 - e. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
 - 2) Strefa Inwestycyjna EuroPark Ząbkowice Śląskie - szansą dla rozwoju firm i przedsiębiorstw – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pelen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.