

UCHWAŁA NR XIV/68/24
RADY MIEJSKIEJ KUDOWY-ZDROJU
z dnia 30 grudnia 2024 r.

w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Kudowa-Zdrój

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1465 ze zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228 i art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) Rada Miejska Kudowy-Zdroju uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Kudowa-Zdrój na lata 2025–2033, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2025–2028, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej stanowią załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 3.

1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kudowy-Zdroju do zaciągania zobowiązań:
 - 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1 ust. 2 do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania gminy Kudowa-Zdrój i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Burmistrza Miasta Kudowy-Zdroju do przekazania kierownikom jednostek budżetowych uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 4.

Traci moc uchwała nr LXXII/439/23 Rady Miejskiej Kudowy-Zdroju z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kudowa-Zdrój.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2025 roku.

Przewodniczący Rady Miejskiej
Wojciech Duś
/podpis elektroniczny/

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 3-letniej

Załącznik nr 1
do uchwały XIV/68/24
z dnia 30 grudnia 2024 roku
WIELOLETNIA PROGNOZA GMINY KUDOWA-ZDRÓJ NA LATA 2025-2033

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⁾	w tym:	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	
Wykonanie 2022	69 852 709,80	58 977 815,89	9 225 177,57	300 565,80	12 040 386,00	17 611 567,72	19 800 118,80	7 345 448,06	10 874 893,91	4 874 073,97	5 973 371,53	
Wykonanie 2023	73 311 500,30	55 173 118,88	6 066 441,00	427 974,00	17 253 375,45	9 432 434,01	21 992 894,42	8 308 752,95	18 138 381,42	4 204 980,51	13 895 268,88	
Plan 3 kw. 2024	88 236 375,02	62 489 361,35	8 281 132,00	493 391,00	19 746 415,00	9 384 394,76	24 584 028,59	10 471 619,00	25 747 013,67	3 170 000,00	22 472 721,86	
Wykonanie 2024	84 674 912,86	64 878 327,44	9 221 072,00	493 391,00	20 963 392,00	10 494 169,44	23 706 303,00	10 121 619,00	19 796 585,42	3 170 000,00	16 522 293,61	
2025	94 761 228,87	68 849 977,62	24 217 697,41	642 361,22	10 132 909,85	7 903 814,34	25 953 194,80	10 785 306,00	25 911 251,25	3 210 000,00	22 613 099,25	
2026	74 345 901,67	71 627 749,67	25 186 405,00	662 274,00	10 133 000,00	8 654 360,67	26 991 710,00	11 324 571,00	2 718 152,00	2 630 000,00	0,00	
2027	76 216 625,87	73 538 473,87	26 445 725,00	679 493,00	10 133 000,00	8 571 707,87	27 708 548,00	11 675 633,00	2 678 152,00	2 630 000,00	0,00	
2028	82 012 921,72	74 934 769,72	27 768 011,00	696 480,00	10 133 000,00	8 270 386,72	28 066 892,00	11 979 200,00	7 078 152,00	7 030 000,00	0,00	
2029	79 148 257,00	76 570 105,00	28 462 211,00	713 892,00	10 386 325,00	8 145 317,00	28 862 360,00	12 278 680,00	2 578 152,00	2 530 000,00	0,00	
2030	81 016 161,00	78 438 009,00	29 173 766,00	731 739,00	10 645 983,00	8 186 083,00	29 700 438,00	12 585 647,00	2 578 152,00	2 530 000,00	0,00	
2031	81 472 318,00	80 394 166,00	29 903 110,00	750 032,00	10 912 133,00	8 227 766,00	30 601 125,00	12 900 288,00	1 078 152,00	1 030 000,00	0,00	
2032	83 516 516,00	82 438 364,00	30 650 688,00	768 783,00	11 184 936,00	8 270 491,00	31 563 466,00	13 222 795,00	1 078 152,00	1 030 000,00	0,00	
2033	85 628 816,00	84 550 664,00	31 416 955,00	788 003,00	11 464 559,00	8 286 286,00	32 594 861,00	13 553 365,00	1 078 152,00	1 030 000,00	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
Wykonanie 2022	65 725 714,56	54 667 632,00	18 467 795,56	0,00	0,00	1 259 979,45	14 143,65	170 813,64	28 316,06	11 058 082,56	11 058 082,56	50 545,00
Wykonanie 2023	73 215 263,79	52 408 412,93	20 787 592,10	0,00	0,00	1 542 533,29	0,00	234 668,85	43 494,66	20 806 850,86	19 737 600,86	635 252,34
Plan 3 kw. 2024	92 073 718,20	60 880 305,47	27 365 155,98	0,00	0,00	1 155 000,00	0,00	90 000,00	14 000,00	31 193 412,73	31 193 412,73	4 065 543,06
Wykonanie 2024	87 294 484,05	61 979 099,15	27 513 743,89	0,00	0,00	1 176 000,00	0,00	90 000,00	14 000,00	25 315 384,90	25 315 384,90	1 528 717,51
2025	93 155 132,10	63 549 553,79	29 737 150,10	0,00	0,00	960 000,00	0,00	90 000,00	14 000,00	29 605 578,31	29 605 578,31	6 853 825,58
2026	72 768 701,67	67 285 955,67	31 268 572,00	0,00	0,00	855 000,00	0,00	75 000,00	14 000,00	5 482 746,00	5 482 746,00	0,00
2027	75 143 781,34	67 318 814,34	28 356 271,00	0,00	0,00	655 000,00	0,00	67 000,00	14 000,00	7 824 967,00	7 824 967,00	0,00
2028	81 198 994,28	67 955 890,28	28 694 443,00	0,00	0,00	435 000,00	0,00	56 000,00	14 000,00	13 243 104,00	13 243 104,00	0,00
2029	77 960 421,91	69 790 495,91	29 806 459,00	0,00	0,00	330 000,00	0,00	33 000,00	14 000,00	8 169 926,00	8 169 926,00	0,00
2030	79 544 161,00	71 387 878,00	30 598 040,00	0,00	0,00	291 000,00	0,00	18 000,00	14 000,00	8 156 283,00	8 156 283,00	0,00
2031	80 142 268,76	72 844 606,76	31 167 142,00	0,00	0,00	239 000,00	0,00	18 000,00	0,00	7 297 662,00	7 297 662,00	0,00
2032	81 741 516,00	74 434 320,00	31 962 942,00	0,00	0,00	214 000,00	0,00	0,00	0,00	7 307 196,00	7 307 196,00	0,00
2033	83 931 321,48	76 352 636,48	32 942 073,00	0,00	0,00	145 000,00	0,00	0,00	0,00	7 578 685,00	7 578 685,00	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
Wykonanie 2022	4 126 995,24	2 873 509,72	8 541 860,92	1 497 494,52	0,00	3 045 016,18	0,00	3 999 350,22	0,00
Wykonanie 2023	96 236,51	96 236,51	9 001 281,62	0,00	0,00	3 037 359,91	0,00	5 963 921,71	0,00
Plan 3 kw. 2024	-3 837 343,18	0,00	6 679 748,40	1 500 000,00	0,00	3 740 506,59	3 740 506,59	1 394 241,81	96 836,59
Wykonanie 2024	-2 619 571,19	0,00	5 661 976,41	0,00	0,00	3 740 506,59	2 619 571,19	1 921 469,82	0,00
2025	1 606 096,77	1 606 096,77	1 215 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 577 200,00	1 577 200,00	215 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 072 844,53	1 072 844,53	250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	813 927,44	813 927,44	250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 187 835,09	1 187 835,09	250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 472 000,00	1 472 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 330 049,24	1 330 049,24	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 775 000,00	1 775 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 697 494,52	1 697 494,52	200 000,00	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:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x				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
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	3 653 509,72	2 873 509,72	237 968,00	237 968,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	3 435 541,72	2 635 541,72	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	45 000,00	0,00	0,00	0,00	2 842 405,22	2 842 405,22	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	3 042 405,22	2 842 405,22	0,00	0,00	0,00
2025	215 000,00	0,00	0,00	0,00	2 821 096,77	2 621 096,77	530 000,00	0,00	530 000,00
2026	215 000,00	0,00	0,00	0,00	1 792 200,00	1 792 200,00	192 200,00	0,00	192 200,00
2027	250 000,00	0,00	0,00	0,00	1 322 844,53	1 322 844,53	539 467,72	0,00	539 467,72
2028	250 000,00	0,00	0,00	0,00	1 063 927,44	1 063 927,44	941 386,18	0,00	941 386,18
2029	250 000,00	0,00	0,00	0,00	1 437 835,09	1 437 835,09	479 843,35	0,00	479 843,35
2030	200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 672 000,00	1 672 000,00	560 000,00	0,00	0,00
2031	200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 530 049,24	1 530 049,24	70 049,24	0,00	70 049,24
2032	200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 975 000,00	1 975 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 897 494,52	1 897 494,52	297 494,52	0,00	297 494,52

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:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:								kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^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:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x					
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	
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	780 000,00	20 120 174,96	329 780,43	4 310 183,89	11 354 550,29	
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	800 000,00	17 486 212,25	331 359,44	2 764 705,95	11 765 987,57	
Plan 3 kw. 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	15 812 447,59	0,00	1 609 055,88	6 788 804,28	
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	200 000,00	14 312 447,59	0,00	2 899 228,29	8 561 204,70	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	12 691 350,82	0,00	5 300 423,83	5 515 423,83	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	10 899 150,82	0,00	4 341 794,00	4 556 794,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	9 576 306,29	0,00	6 219 659,53	6 469 659,53	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	8 512 378,85	0,00	6 978 879,44	7 228 879,44	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	7 074 543,76	0,00	6 779 609,09	7 029 609,09	
2030	x	x	x	x	560 000,00	0,00	5 402 543,76	0,00	7 050 131,00	7 250 131,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 872 494,52	0,00	7 549 559,24	7 749 559,24	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 897 494,52	0,00	8 004 044,00	8 204 044,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 198 027,52	8 398 027,52	

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
Wykonanie 2022	0,00%	x	24,81%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	x	18,82%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2024	0,00%	5,24%	11,21%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	7,53%	13,36%	x	x	x	x
2025	4,84%	10,31%	x	18,28%	19,00%	TAK	TAK
2026	3,76%	8,33%	x	9,44%	9,77%	TAK	TAK
2027	2,09%	10,58%	x	9,76%	10,09%	TAK	TAK
2028	0,73%	11,12%	x	10,23%	10,56%	TAK	TAK
2029	1,81%	10,39%	x	9,75%	10,07%	TAK	TAK
2030	1,95%	10,45%	x	9,37%	9,70%	TAK	TAK
2031	2,33%	10,79%	x	9,49%	9,82%	TAK	TAK
2032	2,95%	11,08%	x	10,28%	10,28%	TAK	TAK
2033	2,29%	10,94%	x	10,39%	10,39%	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 3-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
Wykonanie 2022	673 772,04	673 772,04	655 274,09	1 593 988,91	1 593 988,91	1 593 988,91	492 987,02	492 987,02	453 445,77
Wykonanie 2023	463 675,01	463 675,01	463 675,01	1 487 651,78	1 487 651,78	1 487 651,78	558 728,15	558 728,15	553 481,39
Plan 3 kw. 2024	248 341,51	248 341,51	206 660,82	2 551 500,07	2 551 500,07	2 446 114,06	266 553,51	266 553,51	221 230,42
Wykonanie 2024	112 942,74	112 942,74	95 633,75	2 141 664,28	2 141 664,28	2 110 048,48	132 409,74	132 409,74	111 207,35
2025	857 661,34	857 661,34	764 807,51	3 931 054,79	3 931 054,79	3 857 284,58	881 789,74	881 789,74	749 233,91
2026	574 755,67	574 755,67	527 797,94	0,00	0,00	0,00	624 524,67	624 524,67	527 797,94
2027	274 572,87	274 572,87	240 253,07	0,00	0,00	0,00	274 572,87	274 572,87	240 253,07
2028	164 743,72	164 743,72	144 151,91	0,00	0,00	0,00	164 743,72	164 743,72	144 151,91
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

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
Wykonanie 2022	1 765 521,35	1 765 521,35	1 474 700,38	2 788 126,02	90 718,41	2 697 407,61	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	4 048 572,22	4 048 572,22	3 047 723,35	1 820 130,07	48 632,04	1 771 498,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2024	585 479,70	585 479,70	480 093,69	24 959 381,42	547 771,67	24 411 609,75	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	175 643,91	175 643,91	144 028,11	20 538 332,79	529 554,72	20 008 778,07	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	4 811 358,79	4 811 358,79	3 857 284,58	26 669 027,09	1 154 328,78	25 514 698,31	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	628 829,67	628 829,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	278 877,87	278 877,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	164 743,72	164 743,72	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	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

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 z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyliczona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	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	Wydatki bieżące podlegające 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:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
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
Wykonanie 2022	2 873 509,72	644 897,26	0,00	644 897,26	0,00	0,00	0,00	0,00	x	28 316,06	0,00
Wykonanie 2023	2 635 541,72	528,00	528,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	43 494,66	0,00
Plan 3 kw. 2024	2 842 405,22	331 359,44	2 107,01	329 252,43	0,00	0,00	0,00	0,00	x	14 000,00	0,00
Wykonanie 2024	2 842 405,22	331 359,44	2 107,01	329 252,43	0,00	0,00	0,00	0,00	x	14 000,00	0,00
2025	2 621 096,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 000,00	0,00
2026	1 792 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	14 000,00	0,00
2027	1 322 844,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	14 000,00	0,00
2028	1 063 927,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	14 000,00	0,00
2029	1 437 835,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	14 000,00	0,00
2030	1 672 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	574 000,00	0,00
2031	1 530 049,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 975 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	897 494,52	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 wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługe 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 XIV/68/24
z dnia 30 grudnia 2024 roku

Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2025-2028

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				31 282 326,63	26 669 027,09	628 829,67	278 877,87	164 743,72	12 804 740,76
1.a	- wydatki bieżące				2 420 174,71	1 154 328,78	628 829,67	278 877,87	164 743,72	1 945 631,00
1.b	- wydatki majątkowe				28 862 151,92	25 514 698,31	0,00	0,00	0,00	10 859 109,76
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:				7 065 043,34	5 693 148,53	624 524,67	274 572,87	164 743,72	6 756 989,79
1.1.1	- wydatki bieżące				2 078 040,74	881 789,74	624 524,67	274 572,87	164 743,72	1 945 631,00
1.1.1.1	Balneum Glacensis - podniesienie atrakcyjności turystycznej gminy	Urząd Miasta	2024	2026	243 793,00	73 631,00	170 162,00	0,00	0,00	243 793,00
1.1.1.2	Sport w Mieście Europejskim Kudowa-Zdrój - Nachod - Poglębianie więzi transgranicznych mieszkańców i instytucji pogranicza czesko-polskiego	Urząd Miasta	2024	2025	31 112,00	19 385,00	0,00	0,00	0,00	19 385,00
1.1.1.3	Wspólnie się poznajemy - Poglębianie więzi transgranicznych mieszkańców i instytucji pogranicza czesko-polskiego	Urząd Miasta	2024	2025	24 940,00	17 200,00	0,00	0,00	0,00	17 200,00
1.1.1.4	Ścieżka rowerowa Kudowa-Zdrój - Zdarky - Lepsze transgraniczne wykorzystanie potencjału turystyki zrównoważonej dla rozwoju gospodarczego pogranicza	Urząd Miasta	2024	2026	166 970,00	88 289,00	78 681,00	0,00	0,00	166 970,00
1.1.1.5	Nowoczesna edukacja szkolna w gminie Kudowa-Zdrój - wsparcie szkolnictwa podstawowego i średniego	Urząd Miasta	2024	2028	1 417 798,92	547 885,97	375 681,67	274 572,87	164 743,72	1 362 884,23
1.1.1.6	Cyberbezpieczna Gmina Kudowa-Zdrój - zapewnienie kompleksowej ochrony przed różnymi zagrożeniami bezpieczeństwa sieciowego	Urząd Miasta	2024	2025	193 426,82	135 398,77	0,00	0,00	0,00	135 398,77
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 987 002,60	4 811 358,79	0,00	0,00	0,00	4 811 358,79
1.1.2.1	Balneum Glacensis - podniesienie atrakcyjności turystycznej gminy	Urząd Miasta	2024	2026	2 129 962,00	2 129 962,00	0,00	0,00	0,00	2 129 962,00
1.1.2.2	Ścieżka rowerowa Kudowa-Zdrój - Zdarky - Lepsze transgraniczne wykorzystanie potencjału turystyki zrównoważonej dla rozwoju gospodarczego pogranicza	Urząd Miasta	2024	2025	2 271 561,00	2 271 561,00	0,00	0,00	0,00	2 271 561,00
1.1.2.3	Cyberbezpieczna Gmina Kudowa-Zdrój - zapewnienie kompleksowej ochrony przed różnymi zagrożeniami bezpieczeństwa sieciowego	Urząd Miasta	2024	2025	585 479,60	409 835,79	0,00	0,00	0,00	409 835,79
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				24 217 283,29	20 975 878,56	4 305,00	4 305,00	0,00	6 047 750,97
1.3.1	- wydatki bieżące				342 133,97	272 539,04	4 305,00	4 305,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Dostawa systemu do transmisji obrad Rady Miejskiej wraz z systemem elektronicznych głosowań - dostosowanie systemu transmisji obrad i systemu głosowań do wymogów wynikających z przepisów prawnych	Urząd Miasta	2021	2025	23 540,97	5 594,04	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.1.2	Sporządzenie planów zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego miasta Kudowa-Zdrój w obrębach: Brzozowie, Czermna, Nowy Zdrój, Pstrążna, Stone, Stary Zdrój oraz Zakrze. - realizacja uchwały Rady Miejskiej nr LIX/381/2023 z 31.03.2023 roku	Urząd Miasta	2023	2025	50 000,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Wdrożenie Systemu Informacji Przestrzennej wraz z opracowaniem i publikacją rejestru aktów planowania przestrzennego (APP) w Gminie Kudowa-Zdrój - realizacja wymogów wynikających z ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym	Urząd Miasta	2023	2027	25 953,00	4 305,00	4 305,00	4 305,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Sporządzenie planu ogólnego dla gminy Kudowa-Zdrój - realizacja zapisów ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym	Urząd Miasta	2024	2025	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Opracowanie gminnego programu rewitalizacji - opracowanie dokumentu planistycznego określającego zespół działań z zakresu budownictwa, planowania przestrzennego, ekonomii i polityki społecznej, których celem jest rewitalizacja wyznaczonego obszaru	Urząd Miasta	2024	2025	115 000,00	115 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Opracowanie Gminnej Ewidencji Zabytków i Gminnego Programu Opieki nad Zabytkami dla Gminy Kudowa-Zdrój - zebranie i opracowanie istotnych informacji o obiektach zabytkowych koniecznych do prowadzenia planowej polityki i działalności konserwatorskiej	Urząd Miasta	2024	2025	22 640,00	22 640,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				23 875 149,32	20 703 339,52	0,00	0,00	0,00	6 047 750,97
1.3.2.1	Modernizacja ul. Słonecznej w Kudowie-Zdroju - poprawa bezpieczeństwa na drogach publicznych	Urząd Miasta	2023	2025	1 847 659,94	1 810 977,68	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Poprawa infrastruktury bylej popegeerowskiej miejscowości Brzozowie w gminie Kudowa-Zdrój - poprawa bezpieczeństwa na drogach publicznych i poprawa warunków funkcjonowania Ochotniczej Straży Pożarnej w Brzozowiu	Urząd Miasta	2023	2025	3 090 863,00	1 888 863,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Renowacja zabytkowego budynku użyteczności publicznej przy ul. Zdrojowej 24 - poprawienie wartości użytkowej budynku	Urząd Miasta	2023	2025	558 000,00	547 768,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Modernizacja systemu dróg gminnych w Kudowie-Zdroju - poprawa bezpieczeństwa na drogach publicznych	Urząd Miasta	2023	2025	2 676 600,00	1 199 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Rozbudowa infrastruktury sportowej w gminie Kudowa-Zdrój - poprawa warunków dla rozwoju aktywności fizycznej mieszkańców gminy	Urząd Miasta	2023	2025	6 210 500,00	6 158 000,00	0,00	0,00	0,00	99 445,98
1.3.2.6	Termomodernizacja budynku Kudowskiego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji - zwiększenie efektywności energetycznej budynku i zmniejszenie zużycia energii	Urząd Miasta	2023	2025	2 482 755,26	2 414 805,26	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Dofinansowanie dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych dotyczące wymiany źródeł ciepła oraz termomodernizacji w budynkach wielorodzinnych w ramach programu "Ciepłe mieszkanie" - nabór II - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji pyłów oraz gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej w lokalach znajdujących w budynkach wielorodzinnych	Urząd Miasta	2024	2025	6 217 000,00	6 217 000,00	0,00	0,00	0,00	5 825 000,00
1.3.2.8	Dofinansowanie dla osób fizycznych dotyczące wymiany wszystkich nieefektywnych źródeł ciepła na paliwa stałe służących do ogrzewania lokalu mieszkalnego na efektywne źródła ciepła lub podłączenie do efektywnego źródła ciepła w ramach programu priorytetowego "Ciepłe mieszkanie" - Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji pyłów oraz gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej w lokalach znajdujących w budynkach wielorodzinnych	Urząd Miasta	2023	2025	350 000,00	278 304,99	0,00	0,00	0,00	123 304,99

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.9	Dofinansowanie zadania pn. "Remont dachu kościoła ewangelickiego zlokalizowanego na Górze Parkowej w Kudowie-Zdroju" - zachowanie materialnego dziedzictwa kulturowego, realizowane poprzez konserwację i rewaloryzację zabytków nieruchomych	Urząd Miasta	2024	2025	382 116,12	128 865,59	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Dofinansowanie zadania pn. "Remont posadzki w kościele pw. Św. Katarzyny Aleksandryjskiej w Kudowie-Zdroju" - zachowanie materialnego dziedzictwa kulturowego, realizowane poprzez konserwację i rewaloryzację zabytków nieruchomych	Urząd Miasta	2024	2025	59 655,00	59 655,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 3
do uchwały nr XIV/68/24
z dnia 30 grudnia 2024 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kudowa-Zdrój na lata 2025-2033.

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Kudowa-Zdrój została opracowana na podstawie danych dotyczących kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w poprzednich latach przy uwzględnieniu zadań nie mających odzwierciedlenia w dotychczasowych wydatkach (nowe zadania), które wynikają z bieżących potrzeb funkcjonowania gminy. Wydzielono kategorie dochodów i wydatków w szczególowości przyjmowanej w budżecie tj. dla dochodów – wg źródeł powstawania dochodów (paragrafów klasyfikacji budżetowej) oraz dla wydatków – (wg paragrafów klasyfikacji budżetowej wyodrębniając wydatki bieżące i majątkowe).

Konstrukcja wieloletniej prognozy finansowej została oparta na:

- regulacjach wynikających z ustawy o finansach publicznych oraz rozporządzenia z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 83),
- założeniach do projektu budżetu państwa na 2025 rok,
- wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, którego ostatnia aktualizacja nastąpiła w październiku 2024 r,
- ustawie z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. nr 1572),

Prognozowane wielkości dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2025-2028 oraz wskaźnika CPI w latach 2029-2033 przedstawiono poniżej:

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz wskaźnik CPI	105,0	103,1	102,6	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2025 rok przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej, natomiast w latach 2026 – 2033 wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków przyjęto z zastosowaniem przewidywanych wskaźników inflacji wynikających z założeń makroekonomicznych oraz przewidywanych tendencji zmian mikroekonomicznych zarówno w zakresie dochodów jak i wydatków.

Ramy czasowe Wieloletniej Prognozy Finansowej:

Ramy czasowe prognozy określone zostały przez ustawodawcę w art. 227 ustawy o finansach publicznych. Stosownie do tych postanowień, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, przy czym okres ten nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków wieloletnich, a w przypadku prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została na lata 2025 – 2033, ze względu na zakończenie spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku.

Limity wydatków wieloletnich określone w załączniku nr 2 do uchwały zostały przyjęte do 2028 r.

Dochody:

Kwotę wyjściową stanowią planowane dochody w 2025 roku oparte na informacjach na 2025 rok z Ministerstwa Finansów o wysokości udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych oraz subwencji ogólnej, Wojewody Dolnośląskiego o wysokości dotacji na zadania własne i zlecone, podjęte uchwały Rady Miejskiej w sprawie stawek podatkowych i wysokości opłat lokalnych, zarządzeń Burmistrza w sprawie stawek czynszu za mienie komunalne oraz wykonanie dochodów w zakresie dochodów za III kwartały 2024 roku.

Przyjęto następujące założenia dotyczące kształtowania się dochodów bieżących:

- 1) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie obsługi USC, na realizację zadań własnych w zakresie wypłaty zasiłków stałych, dofinansowania funkcjonowania Ośrodka Pomocy Społecznej zaplanowano przyjmując wzrost inflacyjny w stosunku do planowanych na 2025 rok dochodów,
- 2) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie świadczeń rodzinnych, na realizację zadań własnych w zakresie rządowego programu dożywiania, wypłaty zasiłków okresowych zaplanowano przyjmując wzrost inflacyjny w stosunku do przewidywanego wykonania za 2024 rok (dochody zwiększane w ciągu roku wg otrzymywanych decyzji),
- 3) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej w zakresie zwrotu podatku akcyzowego zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania za 2024 rok z uwzględnieniem wzrostu inflacyjnego,
- 4) kwoty dochodów na realizację zadań w zakresie aktualizacji spisu wyborców oraz na realizację zadań własnych w zakresie wypłaty stypendiów szkolnych w latach 2026-2033 przyjęto w stałej kwocie,
- 5) w latach 2026-2027 przyjęto dochody z tytułu dotacji celowej na wypłatę dodatku motywacyjnego dla pracowników Ośrodka Pomocy Społecznej i Żłobka,
- 6) dla pozostałych dochodów z tytułu dotacji celowych z budżetu państwa przyjęto wzrost inflacyjny,
- 7) w całym okresie prognozy założono dochody z tytułu świadczenia „Aktywny Rodzic” w kwocie 1.500,00 zł na jedno dziecko,
- 8) kwoty dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano przyjmując wzrost w roku 2026 o 4 %, w latach 2027-2028 o 5% i w kolejnych latach o wskaźnik inflacji. Projekt ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, którego celem jest wdrożenie unijnej dyrektywy zakłada, aby minimalne wynagrodzenie za pracę była ustalona na poziomie 55% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. Przyjęte wartości przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej przyjęte w dokumencie planistycznym „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw” wskazują wzrost w 2026 roku o 6,2%, w 2027 roku o 5,7%, w 2028 roku o 5,3%.
- 9) kwoty dochodów w tytułu subwencji ogólnej w latach 2026-2028 zostały oszacowane na poziomie planu na 2025 rok, w dalszych latach założono wzrost inflacyjny (na wyliczenie potrzeb finansowych wpływają determinanty takie jak: ilość mieszkańców, liczba przedszkolaków, liczba oddziałów w szkołach, które ze względu na uwarunkowania demograficzne będą się zmniejszać);
- 10) kwota dochodów z tytułu podatku od nieruchomości na 2025 rok została oszacowana przy założeniu 2,7 % wzrostu stawek dla podstawy wymiaru na dzień 30.09.2024 roku. Kwota dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w latach następnych została oszacowana przy przyjęciu wskaźnika inflacyjnego;
- 11) kwoty dochodów z tytułu podatku rolnego i leśnego przyjęto przy założeniu wzrostów inflacyjnych w kolejnych latach;

- 12) kwoty dochodów z tytułu podatku od spadków i darowizn itp. przyjęto w stałych wielkościach przez cały okres prognozy uznając, że planowanie wzrostu obarczone jest dużym ryzykiem błędu;
- 13) kwoty dochodów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych w 2025 roku przyjęto na poziomie planu na 2024 rok, a w kolejnych latach o wzrost inflacyjny;
- 14) dochody z tytułu opłaty uzdrowiskowej w 2025 roku i latach następnych zaplanowano w kwocie uwzględniającej wprowadzenie 11% podwyżki opłaty za jeden osobodzień tj. 2.780.000,00 zł. Stawka obowiązująca od 01.01.2025 roku wynosi 5,00 zł za jeden osobodzień;
- 15) dochody z tytułu dotacji dla gmin uzdrowiskowych na 2025 rok zaplanowano w wysokości uzyskanych dochodów z tytułu opłaty uzdrowiskowej w 2023 tj. 2.564.011,00 zł, w 2026 roku w wysokości uzyskanych dochodów w 2024 roku tj. 2.500.000,00 zł W latach następnych latach po 2,78 mln zł rocznie;
- 16) w latach 2025-2028 zaplanowano dochody z tytułu realizacji projektów współfinansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej zgodnie z przyznanym dofinansowaniem. Łączna kwota planowanych dochodów wynosi 1.871.733,60 zł w tym:
 - „Sport w Mieście Europejskim Kudowa-Zdrój – Nachod” – 24.889,60 zł,
 - „Wspólnie się poznajemy” – 19.952,00 zł,
 - „Balneum Glacensis” – 195.033,00 zł,
 - „Ścieżka rowerowa Kudowa-Zdrój – Zdarky” – 133.576,00 zł,
 - „Cyberbezpieczna Gmina Kudowa-Zdrój” – 135.398,77 zł,
 - „Nowoczesna edukacja szkolna w Gminie Kudowa-Zdrój” – 1.362.884,23 zł.
- 17) kwoty dochodów z tytułu administrowania komunalnym zasobem mieszkaniowym w 2025 roku przyjęto wg wymiaru na 01.09.2024 roku (od 01.09.2024 wprowadzono podwyżkę stawek czynszu za lokale mieszkalne o 40%. W latach 2026-2033 roku zaplanowano corocznie wprowadzenie 15 % podwyżki;
- 18) zaplanowano wprowadzenie czynszowania komórek lokatorskich od 2026 roku;
- 19) kwoty dochodów z tytułu administrowania komunalnym zasobem użytkowym przyjęto wg wymiaru za III kw. 2024 roku, zakładając inflacyjne podwyżki w latach następnych;
- 20) kwotę dochodów z tytułu dzierżaw na 2025 rok ustalono na podstawie wymiaru za III kw. 2024 roku. W następnych latach uwzględniono wzrost inflacyjny;
- 21) dochody z tytułu dzierżawy obiektu hotelowego „Amalia” zaplanowano na lata 2025-2027 w kwocie 384 tys. zł rocznie (po przetargu);
- 22) opłaty z tytułu wieczystego użytkowania gruntów w 2025 roku zaplanowano w wysokości 50 tys. zł a w latach następnych w stałej kwocie po 45 tys. zł (zmniejszenie w związku z planowaną w 2025 roku sprzedażą wieczystego użytkowania);
- 23) w latach 2025-2027 zaplanowano dochody z tytułu opłaty adiacenckiej w wysokości 20-25 tys. zł rocznie;
- 24) zaplanowano dochody z tytułu renty planistycznej po 30 tys. zł w latach 2027-2029 (zmiany miejscowego planu zagospodarowania po opracowaniu planu ogólnego);
- 25) zaplanowano dochody z tytułu opłaty parkingowej na strefach płatnego parkowania w 2025 roku w wysokości 210 tys. zł a w latach następnych po 220 tys. rocznie;
- 26) w związku z przejęciem przez gminę parkingu przy ul. Jana Pawła II zaplanowano dochody z tytułu opłaty parkingowej na płatnych parkingach w wysokości 120 tys. rocznie w 2025 roku i po 150 tys. zł w dalszym okresie prognozy;
- 27) od 01.09.2026 roku nie zaplanowano dochodów z tytułu opłat za wyżywienie i z tytułu odpłatności za pobyt w przedszkolu ok. 300 tys. rocznie w związku z planowaną likwidacją przedszkola publicznego i przejęcia zadań przez podmiot prywatny na prawach przedszkola publicznego;
- 28) w 2026 roku założono 10 % podwyżkę opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi oraz inflacyjne podwyżki w latach następnych, co umożliwi pokrycie całości wydatków z

pobranej opłat. W 2025 roku wymagane będzie pokrycie części wydatków z dochodów innych niż pochodzących z pobranej opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz dochody z tytułu dotacji ze środków z budżetu UE, środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych oraz innych funduszy pozabudżetowych:

- 1) w 2025 roku dochody ze sprzedaży zaplanowano w wysokości 3.160.000,00 zł w tym z tytułu sprzedaży nieruchomości gruntowych – 2.560.000,00 zł i 600.000,00 zł z tytułu sprzedaży lokali mieszkalnych. W latach 2026-2030 zaplanowano ustabilizowanie się sprzedaży z tytułu sprzedaży nieruchomości gruntowych na poziomie 2.000.000,00 – 2.500.000,00 zł. Przyjęto założenie, że opracowanie nowego studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania a następnie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego pozwoli przeznaczyć do sprzedaży kolejne nieruchomości gruntowe szczególnie na budownictwo jednorodzinne. W 2031 roku przyjęto zmniejszenie dochodów ze sprzedaży do poziomu 1.000.000 zł. W latach 2026-2027 zaplanowano do sprzedaży ok. 10 lokali rocznie na kwotę po 600.000,00 zł. Powyższy plan sprzedaży lokali mieszkalnych jest zgodny z Wieloletnim Programem Gospodarowania Mieszkaniowym Zasobem Gminy Kudowa-Zdrój na lata 2023-2027.
- 2) W 2028 roku zaplanowano sprzedaż obiektu hotelowego „Amalia” – dochody zaplanowano w wysokości 5.000.000,00 zł.
- 3) dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w związku z realizacją ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności w 2025 roku i latach następnych zaplanowano w wysokości 48.152,00 zł. tj. wg aktualnej wysokości rocznych rat;
- 4) w 2025 roku zaplanowano kwotę 40.000,00 zł z tytułu sprzedaży prawa wieczystego użytkowania gruntów na własność, zgodnie z zapisami ustawy o gospodarce nieruchomościami i złożonymi wnioskami mieszkańców.
- 5) w roku 2025 roku wykazuje się dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej w kwocie 3.931.054,79 zł, które dotyczą następujących zadań:
 - „Balneum Glacensis” - 1.703.970,00 zł,
 - „Ścieżka rowerowa Kudowa-Zdrój – Zdarky” – 1.817.249,00 zł,
 - „Cyberbezpieczna Gmina Kudowa-Zdrój” – 409.835,79 zł.W latach następnych nie zaplanowano dochodów z tego tytułu,
- 6) w roku 2025 roku zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 278.304,99 zł z tytułu dotacji z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na dofinansowanie dla osób fizycznych dotyczące wymiany wszystkich nieefektywnych źródeł ciepła na paliwa stałe służących do ogrzewania lokalu mieszkalnego na efektywne źródła ciepła lub podłączenie do efektywnego źródła ciepła w ramach programu priorytetowego "Ciepłe mieszkanie" - umowa o dofinansowanie podpisana w 2023 roku,
- 7) w roku 2025 roku zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 6.217.000,00 zł z tytułu dotacji z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na dofinansowanie dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych dotyczące wymiany źródeł ciepła oraz termomodernizacji w budynkach wielorodzinnych w ramach programu „Ciepłe mieszkanie – nabór II” - umowa o dofinansowanie podpisana w 2024 roku,
- 8) w roku 2025 roku zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 1.412.096,00 z tytułu dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na zadanie pn. „Termomodernizacja budynku Kudowskiego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji” – podpisana w 2024 roku umowa o dofinansowanie;

- 9) w planie dochodów na 2025 roku przyjęto dochody w kwocie 10.068.326,68 zł z tytułu przyznanych w 2023 i 2024 środków z Programu Inwestycji Strategicznych „Polski Ład”.

Wydatki

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej w roku 2025 są zgodne z uchwałą budżetową na rok 2025 rok, natomiast w latach następnych zostały skalkulowane w oparciu o przewidywane zapotrzebowanie na ten rodzaj wydatków przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków unijnych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

Przy planowaniu wydatków bieżących przyjęto następujące założenia:

- 1) do wydatków zaliczanych do wynagrodzeń i składników od nich naliczanych, ujętych w kolumnie 2.1.1 załącznika nr 1 do uchwały zaliczono wydatki ujmowane w następujących paragrafach klasyfikacji budżetowej 4010 - wynagrodzenia osobowe pracowników, 4040 - dodatkowe wynagrodzenie roczne 4100 - wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne, 4110 - składki na ubezpieczenia społeczne, 4120 - składki na fundusz pracy, 4170 - wynagrodzenia bezosobowe, 4710 - Wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający, 4790 - wynagrodzenia osobowe nauczycieli, 4800 – dodatkowe wynagrodzenie roczne nauczycieli. Przyjęte założenia dotyczące wzrostu wynagrodzeń ujęto w pkt. 2. Składki na ubezpieczenia społeczne i Fundusz Pracy naliczono wg stawek obowiązujących w 2025 roku;
- 2) w 2025 roku przyjęto wzrost minimalnego wynagrodzenia do kwoty 4.666,00 zł (bez uwzględnienia dodatku stażowego) tj. o 8,5 %. Dla pozostałych pracowników i nauczycieli założono wzrost na poziomie 5,0 %. W latach 2026-2028 założono wzrost płac o 5%, (prognozowany wzrost płacy minimalnej) dla pracowników obsługi, co powinno zahamować dalsze spłaszczanie płac. W latach następnych założono wzrost inflacyjny. W przypadku wynagrodzeń nauczycieli założono wzrost inflacyjny przez cały okres prognozy, przyjmując założenie, że podwyżki minimalnej stawki wynagrodzenia zasadniczego nauczycieli wprowadzone przez rząd mogą być rekompensowane przez zmniejszającą się liczbę oddziałów (zmniejszenie z 35 oddziałów w roku szkolnym 2024-2025 do 29 w roku szkolnym 2027/2028).
- 3) przyjęto założenie, że od 01.09.2026 zacznie na terenie gminy funkcjonować przedszkole niepubliczne na prawach przedszkola publicznego. Zmiana wiązać się będzie z likwidacją przedszkola publicznego, wypłatą odszkodowań dla pracowników oraz koniecznością przekazywania dotacji do podmiotu niepublicznego. Planowana kwota wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w przedszkolu publicznym w 2026 roku została zaplanowana w wysokości 3.862.852,00 zł w tym wynagrodzenia osobowe i dodatkowe wynagrodzenie roczne – 3.137.299,00 zł, jubilatki i odprawy – 88.015,00 zł, wynagrodzenia bezosobowe – 9.000,00 zł, składki naliczane od wynagrodzeń – 628.538,00 zł.
- 4) w grupie wydatków na wynagrodzenia na 2025 rok ujęto wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych w kwocie 905.649,00 zł, natomiast w latach następnych przeliczono kwotę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wg aktualnego stanu osobowego i przy założeniu obecnego poziomu wynagrodzeń. Łączna kwota zabezpieczonych środków na ten cel w latach 2026-2033 wynosi 4.734.034,00 zł,
- 5) przyjęto, że od 2027 roku o ok. 150 tys. zł rocznie wzrosną koszty utrzymania obiektów sportowych w związku z planowaną modernizacją stadionu „Włóknarz” budową zaplecza sportowego i bieżni do biegania;

- 6) wydatki na realizację zadań wynikających z ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. z 2024 r. poz. 427) na 2025 i lata następne zaplanowano wg liczby dotychczasowych uczestników,
- 7) wydatki na wynagrodzenia w okresie objętym prognozą kształtują się następująco:

lata	Wynagrodzenia osobowe i „13” § 4010, § 4040, § 4790, § 4800	jubilatki i odprawy emerytalne § 4010, § 4790	Wynagrodzenia bezosobowe § 4170	Wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne § 4100	Składki naliczane od wynagrodzeń § 4110, §4120, § 4710	Razem
2025	23 042 258,00	905.649,00	840.270,00	166.000,00	4.782.973,10	29.737.150,10
2026	24 288 027,00	757.512,00	866.570,00	167.000,00	5.189.463,00	31.268.572,00
2027	21 872 349,00	601.712,00	953.814,00	167.000,00	4.761.396,00	28.356.271,00
2028	22.147.590,00	543.653,00	974.025,00	167.000,00	4.862.175,00	28.694.443,00
2029	23.133.617,00	534.213,00	991.561,00	167.000,00	4.980.068,00	29.806.459,00
2030	23.709.688,00	615.317,00	1.009.586,00	167.000,00	5.096.449,00	30.598.040,00
2031	24.300.162,00	456.240,00	1.028.009,00	167.000,00	5.215.731,00	31.167.142,00
2032	24.905.404,00	505.648,00	1.046.894,00	167.000,00	5.337.996,00	31.962.942,00
2033	25.525.770,00	719.739,00	1.066.250,00	167.000,00	5.463.314,00	32.942.073,00

- 8) przyjęto założenie, że sytuacja na rynku energetycznym jest ustabilizowana, stąd wydatki na zakup energii elektrycznej przyjęto na poziomie przewidywanego wykonania 2024 roku powiększone o wzrost inflacyjny;
- 9) przyjęto założenie, że sytuacja na rynku paliw jest ustabilizowana, stąd wydatki na zakup gazu przyjęto na poziomie przewidywanego wykonania 2024 roku, powiększone o wzrost inflacyjny;
- 10) w kolejnych latach przyjęto inflacyjny wzrost kosztów energii elektrycznej i gazu,
- 11) przyjęto zasadę ograniczenia wydatków bieżących umożliwiających pokrycie rosnących kosztów pracowniczych oraz uzyskanie wyniku operacyjnego pozwalającego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, i zachowanie wskaźników rocznych spłaty zadłużenia. Ograniczenia będą dotyczyć przede wszystkim zużycia nośników energii. W latach 2025-2033 przyjęto inflacyjny wzrost pozostałych wydatków bieżących.
- 12) w przypadku wydatków finansowanych ze środków dotacji z budżetu państwa, dla których przyjęto założenia omówione w pkt. 2 i 5 o dochodach bieżących t.j. w latach 2026-2033 zaplanowano wydatki wg przewidywanego wykonania za 2024 rok z uwzględnieniem inflacji w latach następnych (kwota ok. 800 tys. różnicy między planem na 2025 rok a na 2026 rok – wydatki zwiększane w ciągu roku wg otrzymywanych decyzji)
- 13) przyjęto założenie, że od 01.09.2026 publiczny żłobek będzie funkcjonował w nieruchomości, która będzie wybudowana przy ul. Szkolnej, co wiązać się będzie z dodatkowymi kosztami wynajmu nieruchomości ok. 280 tys. rocznie;
- 14) w roku 2025 wysokość środków na dotacje na zadania własne gminy zlecane organizacjom pozarządowym zaplanowano w kwocie 240.000,00 zł rocznie. W latach następnych następuje zwiększenie o 10.000 zł rocznie,
- 15) wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz planowanych wykupów obligacji. W kosztach obsługi długu zaplanowanych w WPF-ie mieszczą się koszty związane z zaciągnięciem nowych zobowiązań oraz odsetki od zmiany wielkości spłat rat w poszczególnych latach. Przy planowaniu wydatków przyjęto założenie, że stopy procentowe będą w 2025 i 2026 roku sukcesywnie obniżane analogicznie jak w 2023 i 2024 roku. W następnych latach oprocentowanie zmaleje i wróci do poziomu z 2019 roku.
- 16) w 2025 nie zaplanowano wydatków na potencjalną spłatę poręczonego kredytu w linii udzielonego przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku dla spółki Basen Wodny Świat. Poręczenie obowiązuje do 6.11.2025 roku. Zgodnie z art. 212 ust 1 pkt 7 ustawy o finansach publicznych w uchwale budżetowej określa się kwotę wydatków na spłatę przypadających w danym roku

budżetowym, zgodnie z zawartą umową, wymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji;

- 17) w ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 10.1.1 oraz w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF wykazano kwoty wynikające z zawartych umów w 2024 roku i latach wcześniejszych, których realizacja wykracza poza jeden rok budżetowy. W ramach wieloletnich programów na pozostałe zadania, wykazano:

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	Rok zaciągnięcia zobowiązań
Razem	1.154.328,78	628.829,67	278.877,87	164.743,72	x
Dostawa systemu do transmisji obrad Rady Miejskiej wraz z systemem elektronicznych głosowań	5.594,04	0,00	0,00	0,00	2021
Sporządzenie planów zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego miasta Kudowa-Zdrój w obrębach: Brzozowie, Czermna, Nowy Zdrój, Pstrążna, Słone, Stary Zdrój oraz Zakrze	20.000,00	0,00	0,00	0,00	2023
Wdrożenie Systemu Informacji Przestrzennej wraz z opracowaniem i publikacją rejestru aktów planowania przestrzennego (APP) w Gminie Kudowa-Zdrój	4.305,00	4.305,00	4.305,00	0,00	2023
Sporządzenie planu ogólnego dla gminy Kudowa-Zdrój	105.000,00	0,00	0,00	0,00	2024
Opracowanie gminnego programu rewitalizacji	115.000,00	0,00	0,00	0,00	2024
Opracowanie Gminnej Ewidencji Zabytków i Gminnego Programu Opieki nad Zabytkami	22.640,00	0,00	0,00	0,00	2024
Balneum Glacensis	73.631,00	170.162,00	0,00	0,00	2025
Sport w Mieście Europejskim Kudowa-Zdrój - Nachod	19.385,00	0,00	0,00	0,00	2025
Wspólnie się poznajemy	17.200,00	0,00	0,00	0,00	2025
Ścieżka rowerowa Kudowa-Zdrój - Zdarky	88.289,00	78.681,00	0,00	0,00	2025
Cyberbezpieczna Gmina Kudowa-Zdrój	135.398,77	0,00	0,00	0,00	2024-2025
Nowoczesna edukacja szkolna w Gminie Kudowa-Zdrój	547.885,97	375.681,67	274.572,87	164.743,72	2024-2028

Wydatki majątkowe – ich wielkość w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowych Gminy. W latach 2026-2033 przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Przyjęta w roku 2025 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z budżetem, natomiast wielkość tych wydatków w latach następnych stanowi maksymalny ich poziom możliwy do sfinansowania ze środków własnych. Wzrost wydatków majątkowych w tych latach możliwy będzie w przypadku pozyskania dochodów związanych z prowadzonymi inwestycjami (dotacje, inne środki bezzwrotne).

Przy planowaniu wydatków majątkowych przyjęto następujące założenia:

- 1) wartość inwestycji w latach 2026-2033 zaplanowano jako różnicę między dochodami budżetu pomniejszonymi o wydatki bieżące i rozchody budżetu,
- 2) priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza z funduszy UE,
- 3) kolejnym priorytetem będą inwestycje powodujące zmniejszenie zużycia nośników energii oraz inwestycje w odnawialne źródła energii,

4) wysoki poziom wydatków inwestycyjnych w 2028 roku wynika z faktu planowanej sprzedaży obiektu hotelowego „Amalia”.

W ramach przedsięwzięć majątkowych wykazanych w poz. 10.1.2 oraz w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF wykazano kwoty wynikające z zawartych umów w 2024 roku i latach wcześniejszych oraz planowanych do zaciągnięcia w latach następnych, których realizacja wykracza poza jeden rok budżetowy (np. przeprowadzenie procedury przetargowej). W ramach wieloletnich programów na pozostałe zadania, wykazano:

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	Rok zaciągnięcia zobowiązań
Razem	25.514.698,31	0,00	0,00	0,00	x
Modernizacja ul. Słonecznej w Kudowie-Zdroju	1.810.977,68	0,00	0,00	0,00	2024
Poprawa infrastruktury byłej popegeerowskiej miejscowości Brzozowie w Gminie Kudowa-Zdrój	1.888.863,00	0,00	0,00	0,00	2024
Modernizacja systemu dróg gminnych w Kudowie-Zdroju	1.199.100,00	0,00	0,00	0,00	2024
Rozbudowa infrastruktury sportowej w gminie Kudowa-Zdrój	6.158.000,00	0,00	0,00	0,00	2024-2025 2025
Renowacja zabytkowego budynku użyteczności publicznej przy ul. Zdrojowej 24	547.768,00	0,00	0,00	0,00	2024
Remont dachu kościoła ewangelickiego zlokalizowanego na Górze Parkowej w Kudowie-Zdroju	128.865,59	0,00	0,00	0,00	2024
Remont posadzki w kościele pw. Św. Katarzyny Aleksandryjskiej w Kudowie-Zdroju	59.655,00	0,00	0,00	0,00	2024
Termomodernizacja budynku Kudowskiego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji	2.414.805,26	0,00	0,00	0,00	2024
Dofinansowanie dla osób fizycznych dotyczące wymiany wszystkich nieefektywnych źródeł ciepła na paliwa stałe służących do ogrzewania lokalu mieszkalnego na efektywne źródła ciepła lub podłączenie do efektywnego źródła ciepła w ramach programu priorytetowego „Ciepłe mieszkanie”	278.304,99	0,00	0,00	0,00	2023-2025
Dofinansowanie dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych dotyczące wymiany źródeł ciepła oraz termomodernizacji w budynkach wielorodzinnych w ramach programu „Ciepłe mieszkanie – nabór II”	6.217.000,00	0,00	0,00	0,00	2024-2025
Balneum Glacensis	2.129.962,00	0,00	0,00	0,00	2025
Ścieżka rowerowa Kudowa-Zdrój - Zdarky	2.271.561,00	0,00	0,00	0,00	2025
Cyberbezpieczna Gmina Kudowa-Zdrój	409.835,79	0,00	0,00	0,00	2025

Wynik budżetu:

Kolumna 3 w załączniku nr 1 do uchwały „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów a kwotą wydatków.

W 2025 roku wynik budżetu jest wartością dodatnią, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz zaciągniętych pożyczek.

W latach 2026-2033 wynik budżetu jest wartością dodatnią, który przeznaczony jest na spłatę rat kredytów i pożyczek.

Przychody:

W 2025 roku planuje się zaciągnąć kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.000.000,00 zł. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce WIBOR 3M plus stała marża banku.

Spłata pożyczki udzielonej w 2024 roku planowana jest w dwóch ratach:

- 1) pierwsza rata w kwocie 100.000,00 zł do 30.09.2025 roku,
- 2) druga rata w kwocie 100.000,00 zł do 30.09.2026 roku.

Spłatę pożyczki planowanej do udzielenia w 2025 roku zaplanowano w trzech ratach:

- 1) pierwsza rata w kwocie 50.000,00 zł do 30.09.2027 roku,
- 2) druga rata w kwocie 50.000,00 zł do 30.09.2028 roku,
- 3) trzecia rata w kwocie 100.000,00 zł do 30.09.2029 roku.

Łącznie w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowane spłaty pożyczek udzielonych i planowanych do udzielenia spółce Basen „Wodny Świat” wynoszą 1.980.000,00 zł, w tym:

- w 2025 roku – 215.000,00 zł,
- w 2026 roku – 215.000,00 zł,
- w 2027 roku – 250.000,00 zł,
- w 2028 roku – 250.000,00 zł,
- w 2029 roku – 250.000,00 zł,
- w 2030 roku – 200.000,00 zł,
- w 2031 roku – 200.000,00 zł,
- w 2032 roku – 200.000,00 zł,
- w 2033 roku – 200.000,00 zł,

Rozchody:

Spłatę zadłużenia zaplanowano do końca 2033 roku, co pozwoli nie tylko na racjonalną wielkość obciążania budżetu Gminy spłatami rat zadłużenia, ale zapewni możliwości prowadzenia niezbędnych działań i projektów mających na celu rozwój miasta.

Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2025 roku planuje się spłacić jednorazowo w 2033 roku.

W I kw. 2025 roku planuje się udzielić pożyczkę dla spółki Basen „Wodny Świat” w kwocie 200.000,00 zł na utrzymanie płynności finansowej spółki związanej z prowadzoną modernizacją obiektu i przestojem w okresie od XI-XII/2024 roku.

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki:

Zgodnie z zapisem art.89 ustawy o finansach publicznych zaciągnięte w roku budżetowym przychody (kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych) przeznacza się m.in. na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, pokrycie występującego deficytu, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W budżecie gminy w latach 2025-2033 planuje się nadwyżkę, którą przeznaczy się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek oraz na wykup obligacji komunalnych.

Kwota długu na koniec roku:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego w kolumnie 6 jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu – umorzenia.

Zadłużenie z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w poszczególnych latach prognozy przedstawia się następująco:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec
1	2024	17 154 852,81	0,00	2 842 405,22	0,00	14 312 447,59
2	2025	14 312 447,59	1 000 000,00	2 621 096,77	0,00	12 691 350,82
3	2026	12 691 350,82	0,00	1 792 200,00	0,00	10 899 150,82
4	2027	10 899 150,82	0,00	1 322 844,53	0,00	9 576 306,29
5	2028	9 576 306,29	0,00	1 063 927,44	0,00	8 512 378,85
6	2029	8 512 378,85	0,00	1 437 835,09	0,00	7 074 543,76
7	2030	7 074 543,76	0,00	1 672 000,00	0,00	5 402 543,76
8	2031	5 402 543,76	0,00	1 530 049,24	0,00	3 872 494,52
9	2032	3 872 494,52	0,00	1 975 000,00	0,00	1 897 494,52
10	2033	1 897 494,52	0,00	1 897 494,52	0,00	0,00

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego do zadłużenia z kategorii kredytów i pożyczek zaliczono m.in. umowy sprzedaży, których cena jest płatna w ratach oraz umowy leasingu. Zobowiązania te spłacane są poprzez wydatki budżetu.

W latach 2025-2033 nie przewiduje się zaciągnięcia zobowiązań, które spłacane byłyby wydatkami. Zadłużenie z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych w poszczególnych latach prognozy przedstawia się następująco:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec roku
1	2024	331 359,44	0,00	331 359,44	0,00	0,00

Stan zadłużenia gminy wykazany w kolumnie 6 w załączniku nr 1 do uchwały jest sumą zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek, emisji obligacji oraz innych tytułów dłużnych zaliczanych do długu publicznego i przedstawia się następująco:

L.p.	lata	Zadłużenie na początek roku	Przychody	Rozchody	Umorzenia	Zadłużenie na koniec roku
1	2024	17 154 852,81	0,00	3 173 764,66	0,00	14 312 447,59
2	2025	14 312 447,59	1 000 000,00	2 621 096,77	0,00	12 691 350,82
3	2026	12 691 350,82	0,00	1 792 200,00	0,00	10 899 150,82
4	2027	10 899 150,82	0,00	1 322 844,53	0,00	9 576 306,29
5	2028	9 576 306,29	0,00	1 063 927,44	0,00	8 512 378,85
6	2029	8 512 378,85	0,00	1 437 835,09	0,00	7 074 543,76
7	2030	7 074 543,76	0,00	1 672 000,00	0,00	5 402 543,76
8	2031	5 402 543,76	0,00	1 530 049,24	0,00	3 872 494,52
9	2032	3 872 494,52	0,00	1 975 000,00	0,00	1 897 494,52
10	2033	1 897 494,52	0,00	1 897 494,52	0,00	0,00

Na kwotę długu wpływ ma rezygnacja z planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu w kwocie 1.500.000,00 zł.

Poniższa tabela przedstawia wyliczenia dotyczące przewidywanego wykonania na koniec 2024 roku:

L.p.	Wyszczególnienie	Wg planu na III kw. 2024	Przewidywane wykonanie za 2024 rok	zmiany	Uwagi
1.	Dochody	88 236 375,02	84 674 912,86	-3 561 462,16	x
1a	dochody bieżące	62 489 361,35	64 878 327,44	2 388 966,09	planowane zwiększenie udziału w PIT o 939.940,00 zł oraz uzupełnienie subwencji ogólnej o 560.060 zł (tzw. kropelkowe), zwiększenie uzupełniania subwencji ogólnej o 656.917,00 zł (powodziowe), zmniejszenie podatku od czynności cywilnoprawnych o 360.000 zł, zmniejszenie podatku od spadków i darowizn o 20.000,00 zł, zmniejszenie podatku od nieruchomości o 350.000,00 zł, zwiększenie dochodów z tytułu dotacji i środków z Funduszu Pomocy - 1.109.774,68 zł, zmniejszenie pozostałych dochodów o 147.725,59 zł.
1b	dochody majątkowe	25 747 013,67	19 796 585,42	-5 950 428,25	zmniejszenie dochodów z tytułu środków z UE - 409.835,79 zł, zmniejszenie dotacji na inwestycje - 2.851.475,67 zł, zmniejszenie środków z Funduszu Inwestycji Strategicznych Polski Ład -2.288.800,00 zł, zmniejszenie środków z Funduszu COVID-19 - 400.316,79 zł
2.	Wydatki	92 073 718,20	87 294 484,05	-4 779 234,15	x
2a	wydatki bieżące	60 880 305,47	61 979 099,15	1 098 793,68	zwiększenie wydatków na wynagrodzenia - 148.587,91 zł (m.in. Ukraina), zwiększenie wydatków na dotacje - 59.399,00 zł (m.in. Ukraina), zwiększenie wydatków na wypłatę świadczeń - 219.051,98 zł (m.in. Ukraina, bon energetyczny), zwiększenie pozostałych wydatków - 784.898,56 zł (m.in. Ukraina, czyszczenie zbiornika wody pitnej), zmniejszenie wydatków na realizację projektów współfinansowanych ze środków UE - 134.143,77 zł (Cyberbezpieczna gmina), zwiększenie wydatków na obsługę długu o 21.000,00 zł,
2b	wydatki majątkowe	31 193 412,73	25 315 384,90	-5 878 027,83	zmniejszenie wydatków na realizację projektów współfinansowanych ze środków UE - 409.835,79 zł (Cyberbezpieczna gmina), zmniejszenie wydatków na dotacje - 2.536.825,55 zł w tym: 1) Dofinansowanie w ramach programu priorytetowego "Ciepłe mieszkanie" - 278.304,96 zł 2) Dofinansowanie w ramach programu priorytetowego "Ciepłe mieszkanie- nabór II" - 2.070.000,00 zł, 3) finansowanie prac na zabytkach - 188.520,59 zł, zmniejszenie wydatków na inwestycje - zmiana harmonogramów realizacji inwestycji, przeniesienie wydatków na 2025 rok lub zmniejszenie wydatków- 2.931.366,49 w tym m.in. 1) "Modernizacja ulicy Słonecznej w Kudowie-Zdroju" - 2.038.317,74 zł, 2) "Modernizacja opraw oświetleniowych na energooszczędne w Gminie Kudowa-Zdrój" - 344.680,00 zł, 3) "Renowacja zabytkowego budynku użyteczności publicznej przy ul. Zdrojowej 24 w Kudowie-Zdroju" - 547.768,00 zł
3.	Wynik budżetu (1-2)	-3 837 343,18	-2 619 571,19	1 217 771,99	x
3a	Na operacjach bieżących	1 609 055,88	2 899 228,29	1 290 172,41	x
3b	Na operacjach majątkowych	-5 446 399,06	-5 518 799,48	-72 400,42	x
4.	Przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych	1 500 000,00	0,00	-1 500 000,00	rezygnacja z zaciągnięcia kredytu

5.	Przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach	3 740 506,59	3 740 506,59	0,00	
6.	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	1 394 241,81	1 921 469,82	527 228,01	
7.	Spląty udzielonych pożyczek	45 000,00	0,00	-45 000,00	<i>wniosek o umorzenie pożyczki</i>
8.	Rozchody (splata kredytów i pożyczek)	2 635 541,72	2 635 541,72	0,00	x
9.	Udzielone pożyczki	0,00	200 000,00	200 000,00	<i>Wniosek o udzielenie pożyczki w związku z zamknięciem basenu na czas prowadzonej modernizacji obiektu i koniecznością zapewnienia płynności finansowej</i>
10.	Stan wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym (3+4+5+6+7-8-9)	206 863,50	206 863,50	0,00	

Sposób finansowania długu:

Przyjmuje się, że splata długu finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a następnie nowo zaciągniętymi przychodami (kredyt, emisja obligacji).

Wskaźniki zadłużenia:

Zgodnie z brzmieniem art.242 ufp nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące będą wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych.

Do ustalenia na lata 2023–2025 relacji, o której mowa w art. 242 ustawy dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy tj. o przychody z tytułu wolnych środków.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art. 242 została wykazana w kolumnie 7.1 i 7.2.

W latach 2025–2033 relacja z art. 242 jest zachowana.

Roczny wskaźnik zadłużenia jest obliczony w kolumnie 8.2, natomiast indywidualne wskaźniki zadłużenia na dany rok są w kolumnie 8.3 i 8.3.1.

Zgodnie z art. 7 pkt 1 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1927), ustalana na lata 2022–2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym splat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Zarządzeniem Burmistrza Miasta nr 0050.223.2021 z dnia 22.12.2021 roku dokonano wyboru wariantu średniej niezbędnej do obliczenia relacji na lata 2022-2025, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych liczonej dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Kwota ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań określona w kol. 5.1.1 i 5.1.1.2 dotyczy:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków budżetu Unii Europejskiej w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami – 3.050.441,01 zł wg poniższego zestawienia:

Lp	Nazwa zadania	rok zaciągnięcia kredytu /pożyczki	Kwota	rok spłaty kredytu/ pożyczki	kwota wyłączenia
1	Rewaloryzacja zabytkowego Parku Zdrojowego w Kudowie Zdroju - etap IV	2014	153 513,57	2025	530 000,00
2	Modernizacja Palmiarni Zimowej w Kudowie-Zdroju - wzmocnienie atrakcyjności turystycznej uzdrowiska.		254 883,19		
3	Likwidacja obszarów wykluczenia informacyjnego i budowa Dolnośląskiej Sieci Szkieletowej		42 037,48		
4	Miejsca pełne widoków w Euroregionie Glacensis		79 565,76		
5	Aqua Mineralis Glacensis	2017	26 622,68	2026	192 200,00
6	Ścieżka edukacyjna Miasta Europejskiego Nachod - Kudowa-Zdrój		102 812,56		
7	Ochrona klimatu Gór Stołowych - przebudowa gminnej infrastruktury na cele turystyczne i rekreacyjne z elementami edukacji ekologicznej na obszarze Gminy Kudowa-Zdrój		54 319,75		
8	Współpraca w Mieście Europejskim Nachod - Kudowa-Zdrój		8 445,01		
9	Poprawa jakości powietrza na obszarze OSI ZDK - Kudowa-Zdrój - kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - etap III	2018	201 869,52	2027	539 467,72
10	Aqua Mineralis Glacensis		259 540,08		
11	Ścieżka edukacyjna Miasta Europejskiego Nachod - Kudowa-Zdrój		22 795,29		
12	Ścieżka edukacyjna po zabytkach ludowych Pogranicza		11 915,07		
13	Czas na seniora		10 547,96		
14	Singletrack Orlicko-Kłodzko		1 535,48		
15	Ochrona klimatu Gór Stołowych - ograniczenie ruchu kołowego wraz z zakupem wyposażenia i elementami edukacji ekologicznej na obszarze Gminy Kudowa-Zdrój	31 264,32			
16	Poprawa jakości powietrza na obszarze OSI ZDK - Kudowa-Zdrój - kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej - etap III	2019	149 304,56	2028	941 386,18
17	Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju		344 709,49		
18	Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju		305 120,04		
19	Singletrack Orlicko-Kłodzko		141 418,26		
20	Ochrona klimatu Gór Stołowych - ograniczenie ruchu kołowego wraz z zakupem wyposażenia i elementami edukacji ekologicznej na obszarze Gminy Kudowa-Zdrój	833,83			
21	Nowy Stary Zdrój - rewitalizacja infrastruktury publicznej wraz z infrastrukturą drogową w sąsiedztwie Parku Zdrojowego w Kudowie-Zdroju	2020	47 829,79	2029	479 843,35

22	Nowa Kudowa - rewitalizacja przestrzeni publicznej i infrastruktury drogowej w Kudowie-Zdroju		288 593,21		
23	Wspólne zarządzanie ryzykiem - Hronov i Kudowa-Zdrój		143 420,35		
24	Ziemia Kłodzka - czyste powietrze (wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie Gminy Duszniki-Zdroj, Kłodzko Miasto, Kudowa-Zdrój, Lewin Kłodzki, Szczytna, Złoty Stok, Polanica-Zdrój)	2021	70 049,24	2031	70 049,24
25	Kompleksowa termomodernizacja budynków edukacyjnych w gminach obszaru Ziemi Kłodzkiej	2022	104 713,48	2033	297 494,52
26	Energooszczędne oświetlenie uliczne i drogowe przy drogach publicznych gmin obszaru Ziemi Kłodzkiej		68 131,60		
27	Czysta energia - budowa infrastruktury do wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych na potrzeby uczestników Klastra Energii ARES		60 550,45		
28	Aqua Mineralis Glacensis		43 500,00		
29	Zabytki na pograniczu Kudowa-Zdrój i Ceska Skalica		20 598,99		
30	Razem				3 050 441,01

2) spłaty kredytu w kwocie 560.000,00 zł zaciągniętego w 2020 roku na pokrycie ubytków w dochodach będących skutkiem wystąpienia COVID-19. Spłata zaplanowana jest w 2030 roku. W roku 2025 wskaźniki spłat liczonych według średnich 3-letnich mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych. W latach 2026-2033 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych.