

Załącznik nr 3 do uchwały nr .../.../
Rady Miejskiej w Świdnicy
dnia

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Świdnicy na lata 2026-2041

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 Miasto Świdnica 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 Miasto Świdnica jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasto Świdnica za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Miasto Świdnica na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2041. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Świdnica została przygotowana na lata 2026-2041.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miasto Świdnica 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 Miasto Świdnica, 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.

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%	
2028	2,90%	2,50%	
2029	2,80%	2,40%	
2030	2,70%	2,50%	
2031	2,50%	2,50%	
2032	2,30%	2,50%	
2033	2,00%	2,50%	
2034	2,00%	2,50%	
2035	2,00%	2,50%	
2036	1,90%	2,50%	
2037	1,70%	2,50%	
2038	1,60%	2,50%	
2039	1,30%	2,50%	
2040	1,20%	2,50%	
2041	1,00%	2,50%	

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2041 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnego wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Miasto Świdnica.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnego 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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miasto Świdnica 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 Miasto Świdnica oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 5,67% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dyr śrędn infla
------------------	------	---------------------	-----------------------

dochody z udziału w PIT	2028-2031	100,00%	
	2032-2041	—	
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	
	2032-2041	—	
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	
	2032-2041	—	
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	
	2032-2041	—	
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	
	2032-2041	—	
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	
	2032-2041	—	

Źródło: Opracowanie własne.

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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miasto Świdnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 58 500 000,00 zł, co stanowi 109,35% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania 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 tabeli powyżej.

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 tabeli powyżej.

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 5 000 000,00 zł.

Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Planowany dochód
ul. Pogodna	1.000.000,00 z
ul. Sowiogórska	400.000,00 z
ul. Westerplatte/Bystrzycka	1.000.000,00 z
ul. Klimatyczna (Osiedle Pogodne)	500.000,00 z
inne nieruchomości gruntowe	100.000,00 z
inne nieruchomości mieszkaniowe	2.000.000,00 z
Suma	5.000.000,00 z

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 62 535 526,23 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

- w ramach zadania „Przebudowa al. Niepodległości (drogi wojewódzkiej nr 379) w Świdnicy” zaplanowano 3 000 000,00 zł;

- w ramach zadania „Przebudowa ul. Przemysłowej w Świdnicy - droga wojewódzka nr 382” zaplanowano 250 000,00 zł;

- „Budowa dróg rowerowych w Świdnicy jako element infrastruktury czystego transportu miejskiego” – 3.186.109,00 zł;
- Budowa zespołu trzech budynków mieszkalnych wielorodzinnych z parkingiem podziemnym, wraz z infrastrukturą przy ul. Zygmuntowskiej w Świdnicy - 2 679 414,21 zł;
- „Termomodernizacja trzech budynków komunalnych Gminy Miasto Świdnica: ul. M Garbarska 26, ul. Gdyńska 1-1a, ul. Gdyńska 5-5a-5b” zaplanowano 264 855,39 zł;
- „Transformacja energetyczna budynków mieszkalnych w celu ograniczenia niskiej emisji w Gminie Świdnica ” zaplanowano 8 525 462,90 zł;
- „Termomodernizacja dwóch budynków użyteczności publicznej Gminy Miasto Świdnica: Urzędu Miejskiego oraz Urzędu Stanu Cywilnego zlokalizowanych w Świdnicy przy ul. Armii Krajowej 47-49” zaplanowano 10 383 499,00 zł;
- „Cyberbezpieczny Urząd Miejski w Świdnicy” – 520 156,05 zł;

- „Termomodernizacja budynków Gminy Miasto Świdnica pełniących funkcje oświatowe: budynku A i C Szkoły Podstawowej nr 4 w Świdnicy przy ul. Marcinkowskiego 4-6” zaplanowano 916 397,01 zł;
- „Zadania o charakterze obronnym wynikające z ustawy o ochronie ludności i obronie cywilnej” - na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych zaplanowano kwotę 1 800 000,00 zł;
- „Programy Partnerskie Energetyki Komunalnej OZE dla gminy powiatu Świdnickiego (PPEK)” zaplanowano 2 450 235,00 zł;
- Rozwój Klastra Świdnicka Energia Odnawialna- Optymalizacja zużycia energii elektrycznej w wybranych obiektach funkcjonujących na terenie Klastra - 19 800,00 zł;
- Rozwój klastra Świdnicka Energia Odnawialna- Optymalizacja zużycia energii elektrycznej w wybranych obiektach funkcjonujących na terenie Klastra - 19 800,00 zł;
- „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Miasto Świdnica” zaplanowano 11 565 239,99 zł;
- Realizacja programu "Ciepłe Mieszkanie" zaplanowano 7 881 430,18 zł;
- "Ciepłe Mieszkanie" - nabór II” zaplanowano 3 675 118,96 zł;
- „Przebudowa budynku Teatru Miejskiego w Świdnicy” - 5 417 808,54 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035 w łącznej kwocie 115 905 206,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miasto Świdnica 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 Miasto Świdnica 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. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dy re wy ni a go s na
wynagrodzenia i pochodne	2027-2041	40,00%	40,00%	
inne	2027	—	80,00%	
	2028-2041	—	100,00%	

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Miasto Świdnica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 166 229 321,71 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 811 152,24 zł. W latach 2027-2041 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Miasto Świdnica 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, 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 Miasto Świdnica na lata 2026-2041.

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 -10 924 317,50 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 10 924 317,50 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.

Wynik budżetu Gminy Miasto Świdnica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu
2026	479 973 892,88	490 898 210,38	-10 924 317,50
2027	466 867 814,00	451 808 020,88	15 059 793,12
2028	477 306 589,00	461 738 226,08	15 568 362,92
2029	481 365 318,00	466 414 427,81	14 950 890,19
2030	493 763 404,00	478 720 799,96	15 042 604,04
2031	504 921 500,00	491 567 500,60	13 353 999,40
2032	515 455 169,00	504 610 756,64	10 844 412,36
2033	527 841 680,00	515 999 677,36	11 841 002,64
2034	540 537 856,00	529 365 476,00	11 172 380,00
2035	551 551 439,00	543 879 059,00	7 672 380,00
2036	546 790 152,00	540 317 772,00	6 472 380,00
2037	560 459 906,00	553 987 526,00	6 472 380,00
2038	574 471 404,00	567 465 964,86	7 005 439,14
2039	588 833 188,00	586 133 188,00	2 700 000,00
2040	603 554 018,00	600 854 018,00	2 700 000,00
2041	618 642 868,00	615 942 868,00	2 700 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 24 335 540,86 zł. Przychody Gminy Miasto Świdnica w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 23 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 383 685,67 zł;
3. wolne środki – 951 855,19 zł;

5. Rozchody

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

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Miasto Świdnica zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie

„Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2041. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miasto Świdnica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania ra
2026	13 411 223,36	0,00	13 4
2027	15 019 793,12	40 000,00	15 0
2028	15 528 362,92	40 000,00	15 5
2029	14 910 890,19	40 000,00	14 9
2030	15 002 604,04	40 000,00	15 0
2031	13 313 999,40	40 000,00	13 3
2032	10 444 412,36	400 000,00	10 8
2033	10 042 002,64	1 800 000,00	11 8
2034	8 972 380,00	2 200 000,00	11 1
2035	5 472 380,00	2 200 000,00	7 6
2036	3 772 380,00	2 700 000,00	6 4
2037	3 772 380,00	2 700 000,00	6 4
2038	4 305 439,14	2 700 000,00	7 0
2039	0,00	2 700 000,00	2 7
2040	0,00	2 700 000,00	2 7
2041	0,00	2 700 000,00	2 7

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Miasto Świdnica planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Miasto Świdnica

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	1 3
2027	1 3
2028	1 4
2029	1 4
2030	1 5
2031	1 5
2032	7
2033	6

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Świdnica na lata 2026-2041, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 133 968 247,17 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 143 557 023,81 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 37,86%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	143 557 023,81	379 193 906,06	
2027	128 497 230,69	403 402 302,00	
2028	112 928 867,77	413 965 650,00	
2029	97 977 977,58	425 276 841,00	

*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, Miasto Świdnica zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Miasto Świdnica

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego skorygowany o środki
2026	412 338 366,65	394 916 163,22	17 422 203,43	18 791 440,00
2027	435 508 824,00	401 859 401,31	33 649 422,69	33 649 422,69
2028	446 595 079,00	410 464 388,35	36 130 690,65	36 130 690,65
2029	459 099 741,00	418 860 773,18	40 238 967,82	40 238 967,82
2030	471 495 435,00	427 690 425,38	43 805 009,62	43 805 009,62
2031	483 282 821,00	436 595 572,00	46 687 249,00	46 687 249,00
2032	495 364 892,00	445 674 002,78	49 690 889,22	49 690 889,22
2033	507 749 015,00	455 008 591,98	52 740 423,02	52 740 423,02
2034	520 442 740,00	464 531 333,18	55 911 406,82	55 911 406,82
2035	533 453 807,00	475 353 181,38	58 100 625,62	58 100 625,62
2036	546 790 152,00	483 938 476,58	62 851 675,42	62 851 675,42
2037	560 459 906,00	494 125 936,78	66 333 969,22	66 333 969,22
2038	574 471 404,00	504 463 777,20	70 007 626,80	70 007 626,80
2039	588 833 188,00	514 795 012,00	74 038 176,00	74 038 176,00
2040	603 554 018,00	525 288 262,00	78 265 756,00	78 265 756,00
2041	618 642 868,00	535 844 939,00	82 797 929,00	82 797 929,00

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 Miasto Świdnica przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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 przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji : (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	5,24%	15,88%	TAK	15,79%	T
2027	5,13%	14,04%	TAK	13,95%	T
2028	4,95%	13,30%	TAK	13,21%	T
2029	4,49%	10,71%	TAK	10,62%	T
2030	4,21%	9,20%	TAK	9,11%	T
2031	3,56%	8,89%	TAK	8,80%	T
2032	2,96%	9,27%	TAK	9,18%	T
2033	3,03%	10,52%	TAK	10,52%	T
2034	2,87%	11,22%	TAK	11,22%	T
2035	2,20%	11,52%	TAK	11,52%	T
2036	1,55%	11,83%	TAK	11,83%	T
2037	1,47%	12,11%	TAK	12,11%	T
2038	1,49%	12,39%	TAK	12,39%	T
2039	0,61%	12,68%	TAK	12,68%	T
2040	0,55%	13,00%	TAK	13,00%	T
2041	0,51%	13,33%	TAK	13,33%	T

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Świdnica spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Miasto Świdnica planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XVIII/161/25 Rady Miejskiej w Świdnicy z dnia 31.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Program ERASMUS + (Akcja KA 1 Sektor: edukacja szkolna, Akredytowany projekt mobilności uczniów i kadry w ramach sektora Edukacja Szkolna KA 121) ERASMUS+ MOBILNOŚĆ EDUKACYJNA 2 – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 330 067,71 zł, w tym w 2026 r. – 66 014,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 66 014,00 zł. Jednostką realizującą jest SZKOŁA PODSTAWOWA NR 6 IM. TYSIĄCLECIA PAŃSTWA POLSKIEGO W ŚWIDNICY.
2. Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027. Transformacja energetyczna budynków mieszkalnych w celu ograniczenia niskiej emisji w Gminie Miasto Świdnica – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 702 096,94 zł, w tym w 2026 r. – 702 096,94 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 702 096,94 zł. Jednostką realizującą jest UM - Wydział Mienia Komunalnego.
3. Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027. Transformacja energetyczna budynków mieszkalnych w celu ograniczenia niskiej emisji w Gminie Miasto Świdnica – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 10 041 069,45 zł, w tym w 2026 r. – 10 041 069,45 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 10 041 069,45 zł. Jednostką realizującą jest UM - Wydział Mienia Komunalnego.

4. Fundusze Europejski na Rozwój Cyfrowy (FERC) Cyberbezpieczny Urząd Miejski w Świdnicy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 106 385,00 zł, w tym w 2026 r. – 986 091,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 986 091,00 zł. Jednostką realizującą jest UM - Biuro Cyfryzacji Miasta.
5. Budowa zespołu trzech budynków mieszkalnych wielorodzinnych wraz z infrastrukturą przy ul. Zygmuntowskiej w Świdnicy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 29 989 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 2 680 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 6 180 000,00 zł. Jednostką realizującą jest UM - Pełnomocnik Prezydenta ds. Nadzoru Właścicielskiego.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska. Przebudowa budynku Teatru Miejskiego w Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 0,59 zł;
 - 2) Program Fundusze dla Dolnego Śląska 2021-2027 Programy Partnerskie Energetyki Komunalnej OZE dla gmin powiatu świdnickiego (PPEK) – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - b. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 40 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 56 670,00 zł;
 - 3) Interreg Czecho - Polska 2021-2027. Wspólnie przez granice pokoleń – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - d. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 62 000,00 zł;
 - 4) Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027. Edukacja przyszłości – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - e. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 20 705,80 zł;
 - 5) Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2028. EKOMY – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - f. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1,29 zł;
 - 6) Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy (FERC) - Cyberbezpieczny Urząd Miejski w Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - g. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 51 304,82 zł;
 - h. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 112 488,21 zł;
 - 7) Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027. Erasmus+Przez

naturę do serca – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- i. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 0,03 zł;
- 8) Program Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 współfinansowane ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus "Świdnicki Bank Przyjaznych Serc" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- j. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 198 380,00 zł;
 - k. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 94 153,72 zł;
 - l. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 104 226,28 zł;
- 9) Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska. Termomodernizacja dwóch budynków użyteczności publicznej Gminy Miasto Świdnica: Urzędu Miejskiego oraz Urzędu Stanu Cywilnego zlokalizowanych w Świdnicy przy ul. Armii Krajowej 47-49 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- m. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 345 000,00 zł;
- 10) Program Fundusze dla Dolnego Śląska 2021-2027 Programy Partnerskie Energetyki Komunalnej OZE dla gmin powiatu świdnickiego (PPEK) – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
- n. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 60 000,00 zł;
 - o. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 343 510,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
- 11) Opracowanie gminnych dokumentów planistycznych (tj. miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego, studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- p. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 110 000,00 zł;
 - q. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 15 000,00 zł;
 - r. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 300 000,00 zł;
 - s. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
- 12) Usługa przewozowa komunikacji miejskiej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- t. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 2 774 126,00 zł;
 - u. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku

- budżetowym o kwotę 1 010 042,00 zł;
- v. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2029 o kwotę 1 764 084,00 zł;
- 13) Prowadzenie Regionalnej Informacji Turystycznej i Kulturalnej i zarządzanie wieżą ratuszową w Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- w. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 30 000,00 zł;
- 14) Zapewnienie finansowania wkładu własnego Stron, zgodnie z podpisanym Porozumieniem Gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej z dnia 9 grudnia 2022 r. w zakresie Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych Aglomeracji Wałbrzyskiej w perspektywie finansowej UE 2021-2027 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- x. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 520 569,82 zł;
- y. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 285 505,00 zł;
- z. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 285 505,00 zł;
- aa. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
- 15) Wykonanie oznakowania poziomego na drogach gminnych w Świdnicy w latach 2025 - 2026 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- bb. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 7 018,00 zł;
- cc. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 509,00 zł;
- 16) Dzierżawa stacjonarnych urządzeń do wnoszenia opłat za przejazd pojazdami komunikacji miejskiej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- dd. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 288 105,00 zł;
- ee. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 159 621,00 zł;
- ff. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2029 o kwotę 128 484,00 zł;
- 17) Remonty częściowe nawierzchni bitumicznych i grutowych ulepszonych na drogach gminnych i wewnętrznych na terenie miasta Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- gg. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 249 750,00 zł;
- 18) Zapobieganie lokalnym podtopieniom na terenie miasta Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- hh. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 5,00 zł;
- 19) Program priorytetowy NFOŚiGW - "Ciepłe Mieszkanie" – zmiana

w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- ii. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 7 881 430,00 zł;
 - jj. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 20) Program priorytetowy NFOŚiGW - "Ciepłe Mieszkanie" - nabór II – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- kk. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 028 118,00 zł;
- 21) Budowa Parku Wodnego w Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- ll. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 80 000 000,00 zł;
 - mm. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 000 000,00 zł;
 - nn. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 77 000 000,00 zł;
 - oo. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 22) Dolnośląska Cyklostrada- rozwój dróg rowerowych na terenie Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- pp. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 530,00 zł;
- 23) Przebudowa Miasteczka Ruchu Drogowego w Świdnicy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- qq. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 50 000,00 zł.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska -Termomodernizacja budynków Gminy Miasto Świdnica pełniących funkcje oświatowe: budynku A i C Szkoły Podstawowej nr 4 w Świdnicy przy ul. Marcinkowskiego 4-6.;
2. Rozbudowa infrastruktury drogowej w ul. Westerplatte w Świdnicy etapami.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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, na podstawie zawartych umów i porozumień.