ZARZĄDZENIE NR 894/WBU/2026
PREZYDENTA MIASTA ZABRZE

z dnia 16 listopada 2026 r.

w sprawie przedłożenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Zabrze na lata 2027-2048

Na podstawie art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447), zarządza się, co następuje:

§ 1. Przedłożyć Radzie Miasta Zabrze projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Zabrze na lata 2027-2048 wraz z Załącznikiem określającym przedsięwzięcia.

§ 2. Przedłożyć Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Katowicach projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Zabrze na lata 2027-2048 wraz z Załącznikiem określającym przedsięwzięcia, celem zaopiniowania.

§ 3. Wykonanie Zarządzenia powierzyć Skarbnikowi Miasta.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem wydania.

Prezydent Miasta

Kamil Żbikowski

PREZYDENT MIASTA ZABRZE

PROJEKT
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA ZABRZE NA LATA 2027-2048

PREZYDENT MIASTA
Kamil Zbikowski

Zabrze, listopad 2026 r.

PREZYDENT MIASTA

Kamil Żbikowski

Projekt

Prezydenta Miasta Zabrze

UCHWAŁA NR .....
RADY MIASTA ZABRZE

z dnia ..... 2026 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Zabrze na lata 2027-2048

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 10 i 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 662 ze zm.), art. 12 pkt 11 w związku z art. 92 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1684 ze zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 232 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) na wniosek Prezydenta Miasta Zabrze

uchwala się, co następuje:

§ 1. Przyjąć Wieloletnią Prognozę Finansową miasta Zabrze na lata 2027-2048 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań oraz objaśnieniami przyjętych wartości, zgodnie z Zestawieniem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Uchwalić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2027-2032, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 3. 1. Upoważnić Prezydenta Miasta do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

2. Upoważnić Prezydenta Miasta do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy do kwoty łącznie w wysokości 1.000.000.000 zł.

3. Upoważnić Prezydenta Miasta do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w ust. 1 i 2 kierownikom miejskich jednostek organizacyjnych.

4. Upoważnić Prezydenta Miasta do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć, w tym finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tych przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

5. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 4, obejmuje także możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w ust. 4, w tym wkładu własnego beneficjenta, wynikających z konkursów rozstrzygniętych zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021-2027.

§ 4. Uchwała podlega ogłoszeniu w Biuletynie Informacji Publicznej.

§ 5. Wykonanie uchwały powierzyć Prezydentowi Miasta Zabrze.

§ 6. Z dniem 1 stycznia 2027 roku traci moc Uchwała Nr XXVI/275/25 z dnia 30 grudnia 2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Zabrze na lata 2026-2048 ze zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

Skarbnik Miasta

mgr Ewa Ratajczak

Naczelnik Wydziału Budżetu i Analiz Finansowych

Monika Sadzawicka

Starszy Inspektor

mgr Beata Galus

Starszy Inspektor

mgr Edyta Kobylińska

RADCA PRAWNY

Rafał Wróbel

Stwierdzono poprawność pod względem formalnym

Data 16.11.26 Podpis

Zestawienie Nr 1
do Projektu Uchwały
Rady Miasta Zabrze
z dnia ..... 2026 r.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA MIASTA ZABRZE NA LATA 2027 – 2048 WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU I SPŁAT ZOBOWIĄZAŃ 1)

Wyszczególnienie 2)		2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
1. Dochody ogółem *		**1 560 541 241,00**	**1 524 531 320**	**1 539 791 035**	**1 564 808 168**	**1 605 445 153**	**1 643 122 532**	**1 682 752 049**	**1 719 088 346**	**1 756 226 575**	**1 790 042 421**	**1 827 729 802**
1.1	Dochody bieżące *, z tego:	1 420 980 548,00	1 466 588 381	1 506 685 649	1 546 458 168	1 587 095 153	1 626 772 532	1 666 402 049	1 702 738 346	1 739 876 575	1 778 942 421	1 816 629 802
1.1.1	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	780 944 183,00	810 620 062	836 559 904	860 820 141	884 062 285	906 163 842	927 911 774	946 470 010	965 399 410	985 672 798	1 004 400 581
1.1.2	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	32 595 743,00	33 443 232	34 145 540	34 828 451	35 768 819	36 663 040	37 542 953	38 293 812	39 059 688	39 879 941	40 637 660
1.1.3	z subwencji ogólnej	86 211 492,00	88 452 991	90 310 504	92 116 714	94 603 865	96 968 962	99 296 217	101 282 141	103 307 784	105 477 247	107 481 315
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące * 3)	122 482 548,00	125 340 850	126 311 858	128 867 473	132 089 160	135 391 389	138 776 174	142 245 578	145 801 718	149 446 761	153 182 930
1.1.5	pozostałe dochody bieżące 4), w tym:	398 746 582,00	408 731 246	419 357 843	429 825 389	440 571 024	451 585 299	462 874 931	474 446 805	486 307 975	498 465 674	510 927 316
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	171 509 000,00	175 796 725	180 367 440	184 876 626	189 498 541	194 236 005	199 091 905	204 069 203	209 170 933	214 400 206	219 760 211
1.2	Dochody majątkowe *, w tym:	139 560 693	57 942 939	33 105 386	18 350 000	18 350 000	16 350 000	16 350 000	16 350 000	16 350 000	11 100 000	11 100 000
1.2.1	ze sprzedaży majątku	59 555 000	25 950 000	17 250 000	17 250 000	17 250 000	15 250 000	15 250 000	15 250 000	15 250 000	10 000 000	10 000 000
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	77 434 693	30 892 939	14 755 386	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Wydatki ogółem *		**1 537 869 009**	**1 485 583 320**	**1 496 843 035**	**1 517 860 168**	**1 538 834 431**	**1 569 837 528**	**1 609 467 045**	**1 645 803 342**	**1 685 941 571**	**1 720 757 417**	**1 760 444 798**
2.1	Wydatki bieżące *, w tym:	1 383 504 784	1 406 282 209	1 437 509 659	1 469 740 147	1 506 589 119	1 539 821 655	1 573 673 103	1 608 752 548	1 644 805 729	1 681 941 332	1 720 206 694
2.1.1	na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	649 275 512	665 507 400	682 810 592	699 880 857	717 377 878	735 312 325	753 695 134	772 537 512	791 850 950	811 647 223	831 938 404
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji *, w tym:	8 233 622	3 318 684	1 198 141	1 042 218	966 368	583 903	254 882	259 250	263 690	268 209	272 804
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	wydatki na obsługę długu *, w tym:	43 646 743	41 865 881	39 827 301	37 303 497	38 445 348	35 382 803	31 968 789	28 509 520	25 060 556	21 706 494	18 469 985
2.1.3.1	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)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy *	2 015 935	1 964 544	1 907 577	1 831 367	1 749 679	1 699 930	1 648 595	1 212 522	774 265	692 250	640 056
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy*	932 968	778 400	389 200	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Wydatki majątkowe *, w tym:	154 364 225	79 301 111	59 333 376	48 120 021	32 245 312	30 015 873	35 793 942	37 050 794	41 135 842	38 816 085	40 238 104
2.2.1	nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art.. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	115 127 958	49 860 939	34 240 568	26 171 089	11 543 702	18 136 777	35 793 942	37 050 794	41 135 842	38 816 085	40 238 104
2.2.1.1	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art.. 124 ust. 7 ustawy	6 620 119	3 575 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
3.Wynik budżetu *		**22 672 232**	**38 948 000**	**42 948 000**	**46 948 000**	**66 610 722**	**73 285 004**	**73 285 004**	**73 285 004**	**70 285 004**	**69 285 004**	**67 285 004**
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)	22 672 232	38 948 000	42 948 000	46 948 000	66 610 722	73 285 004	73 285 004	73 285 004	70 285 004	69 285 004	67 285 004
4.Przychody budżetu *		**31 000 000**	**13 000 000**	**11 000 000**	**7 000 000**	**7 000 000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych *, w tym:	31 000 000	13 000 000	11 000 000	7 000 000	7 000 000	0	0	0	0	0	0
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych * 6), w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy *, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych*, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu * 7), w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Rozchody budżetu *		**53 672 232**	**51 948 000**	**53 948 000**	**53 948 000**	**73 610 722**	**73 285 004**	**73 285 004**	**73 285 004**	**70 285 004**	**69 285 004**	**67 285 004**
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych *, w tym:	53 672 232	51 948 000	53 948 000	53 948 000	73 610 722	73 285 004	73 285 004	73 285 004	70 285 004	69 285 004	67 285 004
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *, z tego:	3 886 050	8 106 050	8 106 050	1 106 050	1 106 050	1 106 050	7 106 050	7 106 050	1 602 050	1 106 050	5 106 050
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 106 050	7 106 050	7 106 050	1 602 050	1 106 050	5 106 050
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.3.1	środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.3.3	innymi środkami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań*	2 780 000	7 000 000	7 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Kwota długu *, w tym:		**1 014 384 778**	**973 336 778**	**928 383 778**	**879 520 778**	**811 090 056**	**737 805 052**	**664 520 048**	**591 235 044**	**520 950 040**	**451 665 036**	**384 380 032**
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków *	7 840 000	5 740 000	3 735 000	1 820 000	0	0	0	0	0	0	0
7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	37 475 764	60 306 172	69 175 990	76 718 021	80 506 034	86 950 877	92 728 946	93 985 798	95 070 846	97 001 089	96 423 108
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki 8) a wydatkami bieżącymi x	37 475 764	60 306 172	69 175 990	76 718 021	80 506 034	86 950 877	92 728 946	93 985 798	95 070 846	97 001 089	96 423 108

Wyszczególnienie [2]		2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
8. Wskaźnik spłaty zobowiązań												
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym 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	6,97%	6,19%	6,04%	6,30%	7,57%	7,14%	6,33%	6,01%	5,85%	5,49%	4,83%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) x	5,77%	7,65%	7,90%	8,04%	8,18%	8,20%	8,16%	7,85%	7,54%	7,28%	6,91%
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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	8,97%	8,13%	7,01%	7,09%	7,26%	8,30%	7,98%	7,70%	8,00%	7,98%	7,89%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, określonym 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	8,97%	8,13%	7,01%	7,09%	7,26%	8,30%	7,98%	7,70%	8,00%	7,98%	7,89%
8.4	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 *,*	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
8.4.1	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 *,*	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	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	9 932 922	2 802 483	587 494	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.1	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 , w tym:	9 932 922	2 802 483	587 494	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 678 483	2 762 724	571 937	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	33 494 214	30 292 939	14 755 386	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	33 494 214	30 292 939	14 755 386	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	32 663 296	29 735 276	14 521 944	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	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	3 720 135	3 250 152	691 170	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x , w tym:	3 720 135	3 250 152	691 170	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 231 468	2 728 679	571 937	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	36 431 929	36 613 439	17 255 782	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	36 431 929	36 613 439	17 255 782	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	32 197 755	29 735 276	14 521 944	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
10.1	**Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:**	144 236 473	74 213 709	54 376 694	34 756 036	20 708 714	11 885 723	0	0	0	0	0
10.1.1	bieżące	4 628 886	3 613 302	718 280	7 104	7 104	6 627					
10.1.2	majątkowe	139 607 587	70 600 407	53 658 414	34 748 932	20 701 610	11 879 096					
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	53 672 232	51 948 000	53 948 000	53 948 000	73 610 722	73 285 004	73 285 004	73 285 004	67 285 004	59 285 004	53 285 004
10.7	Wydatki zmniejszające dług x , w tym:	2 205 000	2 100 000	2 005 000	1 915 000	1 820 000	0	0	0	0	0	0
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyt i pożyczka x , w tym:	2 205 000	2 100 000	2 005 000	1 915 000	1 820 000	0	0	0	0	0	0
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x , w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in.. umorzenia, różnice kursowe)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty 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	3 712 968	7 778 400	7 389 200	0	0	0	0	0	0	0	0
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań x)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych [10]		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględnione w limicie spłaty zobowiązań x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w .... ustawy [11]**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[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 2026 r. poz. 1447), zwanej dalej "ustawa", 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,

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

[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.

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

[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

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

[10] Pozycje sekcji 11 wykazuja wyłacznie jednostki samorzadu terytorialnego emitujace obligacje orzychodowe.

[11] Pozycje sekcji 12 wykazuja wyłacznie jednostki samorzadu terytorialnego obiete procedura wynikaiaca z art. 240a lub art. 240b ustawy

*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

**Należy wykazać jedną z podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającą procedurę, jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

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 o

Wyszczególnienie [2]		2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
1. Dochody ogółem *		**1 863 925 391**	**1 899 697 014**	**1 936 194 144**	**1 973 432 217**	**2 011 427 013**	**2 050 194 664**	**2 089 751 657**	**2 130 114 849**	**2 171 301 471**	**2 213 329 139**	**2 256 215 860**
1.1	Dochody bieżące *, z tego:	1 852 825 391	1 888 597 014	1 925 094 144	1 962 332 217	2 000 327 013	2 039 094 664	2 078 651 657	2 119 014 849	2 160 201 471	2 202 229 139	2 245 115 860
1.1.1	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	1 021 475 391	1 037 818 997	1 054 424 101	1 071 294 886	1 088 435 605	1 105 850 574	1 123 544 183	1 141 520 890	1 159 785 225	1 178 341 788	1 197 195 257
1.1.2	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	41 328 500	41 989 756	42 661 593	43 344 178	44 037 685	44 742 288	45 458 164	46 185 495	46 924 463	47 675 254	48 438 058
1.1.3	z subwencji ogólnej	109 308 497	111 057 433	112 834 352	114 639 702	116 473 937	118 337 520	120 230 920	122 154 615	124 109 089	126 094 834	128 112 352
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące * [3]	157 012 503	160 937 815	164 961 261	169 085 292	173 312 425	177 645 235	182 086 366	186 638 525	191 304 488	196 087 101	200 989 278
1.1.5	pozostałe dochody bieżące [4], w tym:	523 700 500	536 793 013	550 212 837	563 968 159	578 067 361	592 519 047	607 332 024	622 515 324	638 078 206	654 030 162	670 380 915
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	225 254 217	230 885 572	236 657 711	242 574 154	248 638 508	254 854 471	261 225 832	267 756 478	274 450 390	281 311 650	288 344 441
1.2	Dochody majątkowe *, w tym:	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000
1.2.1	ze sprzedaży majątku	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Wydatki ogółem *		**1 798 640 387**	**1 834 412 010**	**1 875 109 140**	**1 921 147 213**	**1 962 742 009**	**2 015 609 660**	**2 058 666 653**	**2 104 029 845**	**2 171 301 471**	**2 213 329 139**	**2 256 215 860**
2.1	Wydatki bieżące *, w tym:	1 759 593 096	1 800 280 874	1 842 081 719	1 885 199 462	1 929 976 057	1 976 187 225	2 024 339 043	2 073 920 193	2 125 194 322	2 178 319 791	2 232 608 224
2.1.1	na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	852 736 864	874 055 286	895 906 668	918 304 335	941 261 943	964 793 491	988 913 329	1 013 636 162	1 038 977 066	1 064 951 493	1 091 575 280
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji *, w tym:	277 480	282 232	287 067	291 986	296 987	302 076	307 251	312 515	317 870	323 318	163 729
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	wydatki na obsługę długu *, w tym:	15 317 003	12 401 954	9 509 937	6 817 532	4 638 768	2 720 729	1 540 152	555 637	0	0	0
2.1.3.1	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)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy *	322 878	272 420	221 985	170 521	119 701	73 534	38 872	14 868	0	0	0
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Wydatki majątkowe *, w tym:	39 047 291	34 131 136	33 027 421	35 947 751	32 765 952	39 422 435	34 327 610	30 109 652	46 107 149	35 009 348	23 607 636
2.2.1	nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art.. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	39 047 291	34 131 136	33 027 421	35 947 751	32 765 952	39 422 435	34 327 610	30 109 652	46 107 149	35 009 348	23 607 636
2.2.1.1	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art.. 124 ust. 7 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.Wynik budżetu *		**65 285 004**	**65 285 004**	**61 085 004**	**52 285 004**	**48 685 004**	**34 585 004**	**31 085 004**	**26 085 004**	**0**	**0**	**0**
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych [5]	65 285 004	65 285 004	61 085 004	52 285 004	48 685 004	34 585 004	31 085 004	26 085 004	0	0	0
4.Przychody budżetu *		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych *, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych * [6], w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy *, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych*, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu * [7], w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Rozchody budżetu *		**65 285 004**	**65 285 004**	**61 085 004**	**52 285 004**	**48 685 004**	**34 585 004**	**31 085 004**	**26 085 004**	**0**	**0**	**0**
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych *, w tym:	65 285 004	65 285 004	61 085 004	52 285 004	48 685 004	34 585 004	31 085 004	26 085 004	0	0	0
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *, z tego:	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 078 800	780 450	615 250	340 150	0	0	0
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy *	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 106 050	1 078 800	780 450	615 250	340 150	0	0	0
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.3.1	środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.3.3	innymi środkami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Kwota długu *, w tym:		**319 095 028**	**253 810 024**	**192 725 020**	**140 440 016**	**91 755 012**	**57 170 008**	**26 085 004**	**0**	**0**	**0**	**0**
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi *	93 232 295	88 316 140	83 012 425	77 132 755	70 350 956	62 907 439	54 312 614	45 094 656	35 007 149	23 909 348	12 507 636
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki [8] a wydatkami bieżącymi *	93 232 295	88 316 140	83 012 425	77 132 755	70 350 956	62 907 439	54 312 614	45 094 656	35 007 149	23 909 348	12 507 636

Wyszczególnienie [2]		2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
8. Wskaźnik spłaty zobowiązań												
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym 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]	4,69%	4,43%	3,95%	3,24%	2,87%	1,97%	1,70%	1,38%	0,02%	0,02%	0,01%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) [x]	6,40%	5,83%	5,26%	4,68%	4,10%	3,53%	2,94%	2,36%	1,78%	1,19%	0,61%
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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]	7,73%	7,48%	7,14%	6,72%	6,27%	5,78%	5,24%	4,68%	4,10%	3,52%	2,94%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, określonym 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]	7,73%	7,48%	7,14%	6,72%	6,27%	5,78%	5,24%	4,68%	4,10%	3,52%	2,94%
8.4	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,*]	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
8.4.1	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,*]	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	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]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.1	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] , w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	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]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy [x] , w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
10.1	**Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1.1	bieżące											
10.1.2	majątkowe											
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600	45 600
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy [x]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych [x]	39 285 004	39 285 004	39 285 004	39 285 004	38 685 004	34 585 004	31 085 004	26 085 004	0	0	0
10.7	Wydatki zmniejszające dług [x] , w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 [x]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyt i pożyczka [x] , w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.2.1	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. [x] , w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego [x]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji [x]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in.. umorzenia, różnice kursowe)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty 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]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań [6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych [10]		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy [x]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględnione w limicie spłaty zobowiązań [x]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w .... ustawy [11]**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[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 2026 r. poz. 1447), zwanej dalej "ustawa", wieloletnia prognoza finansowa c
[3] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowo których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.
[4] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.
[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 środkam
[7] W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.
[8] Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutk
[9] W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po
[10] Pozycje sekcji 11 wykazuja wyłacznie jednostki samorzadu terytorialnego emitulace obligacje orzychodowe.
[11] Pozycje sekcji 12 wykazuja wyłacznie jednostki samorzadu terytorialnego obiete procedura wynikaiaca z art. 240a lub art. 240b ustawy
*Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy, zostaną automatycznie wygenerowane prz pozycji z sekcji 12
**Należy wykazać jedną z podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającą procedurę, jaką objęta jest jednostka samorządu teryt
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 pkres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Załącznik Nr 1
do Projektu Uchwały
Rady Miasta Zabrze
z dnia ..... 2026 r.

WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ WIELOLETNICH W LATACH 2027 - 2032

Lp	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach						Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	
1	2		3	4	5	6	10	11	12	13	15	16	17
1.	Wydatki na przedsięwzięcia - ogółem (1.1.+1.2.+1.3.) z tego:					1 108 587 285	144 236 473	74 213 709	54 376 694	34 756 036	20 708 714	11 885 723	157 781 367
1.a	- wydatki bieżące					32 678 370	4 628 886	3 613 302	718 280	7 104	7 104	6 627	8 725 443
1.b	- wydatki majątkowe					1 075 908 915	139 607 587	70 600 407	53 658 414	34 748 932	20 701 610	11 879 096	149 055 924
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:					263 144 527	43 573 494	45 424 363	21 826 776	0	0	0	110 225 170
1.1.1.	- wydatki bieżące					23 277 281	3 877 040	3 359 728	691 170	0	0	0	7 841 578
1.1.1.1	Miasto Przestrzenią Rozwoju	Poprawa jakości życia w mieście, poprzez poprawę potencjału gospodarczego miasta, potencjału społecznego miasta, jakości środowiska naturalnego, jakości przestrzeni miejskich, zdolności finansowych miasta oraz w ramach rozwoju instytucjonalnego poprawa spójności działań i wzrost zaufania mieszkańców do instytucji publicznych, stworzenie standardów nowoczesnego świadczenia usług publicznych, poprawa zdolności instytucjonalnych administracji.	UM/WRP	2022	2027	4 899 944	369	0	0	0	0	0	369
1.1.1.2	LIFE „Śląskie. Przywracamy błękit"	Celem projektu jest kompleksowa realizacja Programu ochrony powietrza dla województwa śląskiego.	UM/WE	2022	2028	372 998	81 889	0	0	0	0	0	19 529
1.1.1.3	Ochrona, odtwarzanie i wzmacnianie potencjału wspierającego bioróżnorodność w terenach zieleni w Zabrzu	Wzmacnianie ochrony i zachowania przyrody, różnorodności biologicznej oraz zielonej infrastruktury, w tym na obszarach miejskich, oraz ograniczanie wszelkich rodzajów zanieczyszczenia	UM/WI	2024	2028	142 311	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1.4	Kompleksowa termomodernizacja i modernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Zabrza	Zmniejszenie kosztów bieżącej eksploatacji (ogrzewania) obiektów miejskich jednostek organizacyjnych	UM/WI	2017	2029	399 629	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1.5	Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta, budynki mieszkalne.	Osiągnięcie zamierzonego efektu ekologicznego poprzez ograniczenie niskiej emisji na terenie Miasta Zabrze	UM/WI	2025	2027	1 211 751	101 986	0	0	0	0	0	101 986
1.1.1.6	Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta. Budynki mieszkalne – etap II	Osiągnięcie zamierzonego efektu ekologicznego poprzez ograniczenie niskiej emisji na terenie Miasta Zabrze	UM/WI	2025	2029	690 795	352 351	250 252	70 000	0	0	0	672 603

Lp	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach						Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	
1	2		3	4	5	6	10	11	12	13	15	16	17
1.1.1.7	Czyste Zabrze – transformacja energetyczna miasta. Użyteczność publiczna - etap II	Celem przedsięwzięcia jest zwiększenie produkcji energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii poprzez montaż instalacji fotowoltaicznych wraz z magazynami energii w budynkach użyteczności publicznej na terenie Miasta Zabrze.	UM/WI	2025	2029	715 994	357 997	357 997	0	0	0	0	715 994
1.1.1.8	Cyberbezpieczny samorząd	Celem przedmiotowego projektu jest wsparcie rozwoju cyfrowego Urzędu Miejskiego w Zabrzu i dwóch jednostek miejskich (w Powiatowym Urzędzie Pracy - PUP oraz Miejskim Ośrodku Pomocy Rodzinie - MOPR) poprzez wzmocnienie cyfrowej odporności na zagrożenia.	UM/WI	2023	2028	486 633	43 088	43 088	0	0	0	0	86 176
1.1.1.9	Cyfrowe Miasto e-Zabrze	Celem przedmiotowego projektu jest wsparcie rozwoju cyfrowego Miasta Zabrze.	UM/WI	2024	2029	3 171 052	0	2 459 057	525 095	0	0	0	2 984 152
1.1.1.10	Nasz KRC - Klub Rozwoju Cyfrowego w Zabrzu	Podnoszenie poziomu umiejętności cyfrowych mieszkańców Zabrza poprzez uruchomienie pierwszego w Zabrzu Klubu Rozwoju Cyfrowego	UM/PB	2025	2028	571 009	211 522	66 488	0	0	0	0	278 010
1.1.1.11	Moja praca - Moja równowaga - Typ 2	Poprawa sytuacji kobiet na rynku pracy i wprowadzenie lepszej równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (work life balance).	UM/ZPU	2025	2027	483 177	24 000	0	0	0	0	0	0
1.1.1.12	Eliminowanie zdrowotnych czynników ryzyka w MOPR Zabrze	Celem projektu jest eliminowanie zdrowotnych czynników ryzyka w Miejskim Ośrodku Pomocy Rodzinie w Zabrzu oraz utrzymanie pracowników/czek w zdrowiu	UM/ZPS	2026	2027	363 226	53 750	0	0	0	0	0	53 750
1.1.1.13	Program Horyzont Europa	Działania związane z promocją zdrowia oraz na rzecz przeciwdziałania chorobom nowotworowym i innym niezakaźnym	UM/ZPS	2024	2027	216 436	89 161	0	0	0	0	0	89 161
1.1.1.14	Centrum Integracji Społecznej w Zabrzu	Zwiększenie poziomu integracji społeczno-zawodowej 74 osób zagrożonych wykluczeniem społecznym (OZWS) zamieszkujących teren Zabrza,poprzez zindywidualizowane i kompleksowe wsparcie zgodnie z ich potrzebami	UM/ZPS	2024	2028	214 772	64 431	38 734	0	0	0	0	103 165
1.1.1.15	Wsparcie systemu pieczy zastępczej w Zabrzu	Celem projektu jest podjęcie działań w zakresie deinstytucjonalizacji pieczy zastępczej oraz wsparcie osób usamodzielnianych opuszczających pieczę zastępczą	UM/ZPS	2025	2027	1 976 335	500 418	0	0	0	0	0	500 418
1.1.1.16	Komunikacja bez granic – III LO(2025-2027)	Wspieranie międzynarodowej współpracy szkół	UM/WED	2025	2027	171 749	11 749	0	0	0	0	0	11 749
1.1.1.17	Możliwości zawodowe w Unii Europejskiej - technik pojazdów samochodowych - VET-00314734	Wspieranie międzynarodowej współpracy szkół	UM/WED	2026	2027	216 685	15 000	0	0	0	0	0	15 000
1.1.1.18	Pierwsze kroki w Europie - SP21	Wspieranie międzynarodowej współpracy szkół	UM/WED	2025	2027	130 285	7 389	0	0	0	0	0	7 389
1.1.1.19	Erasmus+ Akredytacja Edukacja Szkolna – 000417370 – 2026-2027 - ZCKOiZ	Wspieranie międzynarodowej współpracy szkół	UM/WED	2026	2027	277 898	146 498	0	0	0	0	0	146 498
1.1.1.20	ERASMUS+ VET - 000418016 - 2026-2027 - ZCKOiZ	Wspieranie międzynarodowej współpracy szkół	UM/WED	2026	2027	353 362	91 438	0	0	0	0	0	91 438
1.1.1.21	ERASMUS+ Edukacja Szkolna IVLO - 2026-2027	Wspieranie międzynarodowej współpracy szkół	UM/WED	2026	2027	198 805	173 305	0	0	0	0	0	173 305
1.1.1.22	Poznawaj i zdobywaj świat	Cel projektu to zwiększenie szans edukacyjnych 600 uczniów i uczennic (278K/322M) z 12 szkół podstawowych w Zabrzu.	UM/WED	2025	2027	1 462 091	539 145	0	0	0	0	0	539 145
1.1.1.23	Kurs na zawód	Podniesienie jakości edukacji w kształceniu zawodowym i dostosowanie jej do wymogów rynku pracy.	UM/WED	2025	2027	3 468 050	587 448	0	0	0	0	0	587 448

Lp	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach						Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	
1	2		3	4	5	6	10	11	12	13	15	16	17
1.1.1.24	Nowoczesne pracownie zawodowe bez barier w Zabrzu	Celem przedsięwzięcia jest podniesienie jakości kształcenia zawodowego poprzez modernizację i doposażenie pracowni do praktycznej nauki zawodu oraz dostosowanie infrastruktury szkolnej do potrzeb uczniów, w tym osób z niepełnosprawnościami.	UM/WI	2025	2029	480 373	240 186	144 112	96 075	0	0	0	480 373
1.1.1.25	Aktywny Maluch 2022-2029 Utrzymanie miejsc w Żłobku Miejskim przy ul. Niedziałkowskiego 2	Utrzymanie miejsc w Żłobku Miejskim przy ul. Niedziałkowskiego 2	UM/ZPS	2024	2027	601 921	183 920	0	0	0	0	0	183 920
1.1.2.	- wydatki majątkowe					239 867 246	39 696 454	42 064 635	21 135 606	0	0	0	102 383 592
1.1.2.1	Kompleksowa termomodernizacja i modernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Zabrza	Zmniejszenie kosztów bieżącej eksploatacji (ogrzewania) obiektów miejskich jednostek organizacyjnych	UM/WI	2017	2029	122 909 337	10 508 713	8 361 649	2 709 517	0	0	0	21 253 976
1.1.2.2	Budowa ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż pasa drogowego drogi publicznej ulicy Marszałka Józefa Piłsudskiego, w ramach zrównoważonej mobilności miejskiej	Poprawa dostępności komunikacji miasta	UM/WI	2025	2028	3 231 400	187 200	2 884 300	0	0	0	0	2 884 300
1.1.2.3	Przebudowa ul. Krakowskiej w Zabrzu, polegająca na wykonaniu ścieżki rowerowej wraz z oświetleniem na odcinku od ul. Grzybowskiej do Centrum	Stworzenie miejsca rekreacji i uprawiania sportu. Promocja mobilnych środków transportu.	UM/WI	2025	2029	7 152 820	0	120 000	6 872 820	0	0	0	6 992 820
1.1.2.4	Miasto Przestrzenią Rozwoju	Poprawa jakości życia w mieście, poprzez poprawę potencjału gospodarczego miasta, potencjału społecznego miasta, jakości środowiska naturalnego, jakości przestrzeni miejskich, zdolności finansowych miasta oraz w ramach rozwoju instytucjonalnego poprawa spójności działań i wzrost zaufania mieszkańców do instytucji publicznych, stworzenie standardów nowoczesnego świadczenia usług publicznych, poprawa zdolności instytucjonalnych administracji.	UM/WRP	2022	2027	12 192 308	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.5	Zielono-niebieskie Zabrze	Celem projektu jest podnoszenie świadomości nt. zmian klimatu i adaptacji do nich	UM/WI	2025	2029	2 668 000	750 000	750 000	568 000	0	0	0	2 068 000
1.1.2.6	Ochrona, odtwarzanie i wzmacnianie potencjału wspierającego bioróżnorodność w terenach zieleni w Zabrzu	Wzmacnianie ochrony i zachowania przyrody, różnorodności biologicznej oraz zielonej infrastruktury, w tym na obszarach miejskich, oraz ograniczanie wszelkich rodzajów zanieczyszczenia	UM/WI	2024	2028	5 044 523	2 381 718	558 971	0	0	0	0	2 940 689
1.1.2.7	Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta, budynki mieszkalne.	Osiągnięcie zamierzonego efektu ekologicznego poprzez ograniczenie niskiej emisji na terenie Miasta Zabrze	UM/WI	2025	2027	16 470 000	874 999	0	0	0	0	0	874 999
1.1.2.8	Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta. Budynki mieszkalne – etap II	Osiągnięcie zamierzonego efektu ekologicznego poprzez ograniczenie niskiej emisji na terenie Miasta Zabrze	UM/WI	2025	2029	9 150 000	4 575 000	3 575 000	1 000 000	0	0	0	9 150 000
1.1.2.9	Czyste Zabrze – transformacja energetyczna miasta. Użyteczność publiczna - etap II	Celem przedsięwzięcia jest zwiększenie produkcji energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii poprzez montaż instalacji fotowoltaicznych wraz z magazynami energii w budynkach użyteczności publicznej na terenie Miasta Zabrze.	UM/WI	2025	2029	10 690 437	5 137 496	5 117 496	20 000	0	0	0	10 274 992
1.1.2.10	Efektywność energetyczna budynków mieszkalnych	Termomodernizacja budynków wraz z przyłączeniem do miejskiej sieci ciepłowniczej ZPEC.	UM/WI	2025	2029	9 020 000	200 000	540 000	7 530 000	0	0	0	8 270 000
1.1.2.11	Ochrona przyrody i bioróżnorodność w Zabrzu	Zagospodarowanie terenu dla 7 lokalizacji, nasadzenia zieleni niskiej i wysokiej, pielęgnacja istniejącej zieleni, przebudowa i budowa ścieżek i kładek rowerowych, instalacja oświetlenia i monitoring.	UM/WI	2025	2028	28 070 590	12 050 000	15 420 590	0	0	0	0	27 470 590

Lp	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach						Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	
1	2		3	4	5	6	10	11	12	13	15	16	17
1.1.2.12	Cyberbezpieczny samorząd	Celem przedmiotowego projektu jest wsparcie rozwoju cyfrowego Urzędu Miejskiego w Zabrzu i dwóch jednostek miejskich (w Powiatowym Urzędzie Pracy - PUP oraz Miejskim Ośrodku Pomocy Rodzinie - MOPR) poprzez wzmocnienie cyfrowej odporności na zagrożenia.	UM/WI	2023	2028	1 188 073	152 000	152 000	0	0	0	0	304 000
1.1.2.13	Cyfrowe Miasto e-Zabrze	Celem przedmiotowego projektu jest wsparcie rozwoju cyfrowego Miasta Zabrze.	UM/WI	2024	2029	3 884 340	200 490	2 583 000	1 100 850	0	0	0	3 884 340
1.1.2.14	Wsparcie systemu pieczy zastępczej w Zabrzu	Celem projektu jest podjęcie działań w zakresie deinstytucjonalizacji pieczy zastępczej oraz wsparcie osób usamodzielnianych opuszczających pieczę zastępczą	UM/ZPS	2025	2027	1 031 895	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.15	Kurs na zawód	Podniesienie jakości edukacji w kształceniu zawodowym i dostosowanie jej do wymogów rynku pracy.	UM/WED	2025	2027	278 362	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.16	Nowoczesne pracownie zawodowe bez barier w Zabrzu	Celem przedsięwzięcia jest podniesienie jakości kształcenia zawodowego poprzez modernizację i doposażenie pracowni do praktycznej nauki zawodu oraz dostosowanie infrastruktury szkolnej do potrzeb uczniów, w tym osób z niepełnosprawnościami.	UM/WI	2025	2029	6 885 161	2 678 838	2 001 629	1 334 419	0	0	0	6 014 886
1.2.	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:					0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- wydatki bieżące					0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	- wydatki majątkowe					0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego:					845 442 758	100 662 979	28 789 346	32 549 918	34 756 036	20 708 714	11 885 723	47 556 197
1.3.1.	- wydatki bieżące					9 401 089	751 846	253 574	27 110	7 104	7 104	6 627	883 865
1.3.1.1	Rating miasta Zabrze	Posiadanie niezależnej oceny ryzyka kredytowego dokonywanej przez wyspecjalizowaną agencję ratingową w latach 2021-2028.	UM/WBU	2021	2028	1 012 901	162 200	92 800	0	0	0	0	165 000
1.3.1.2	Wykonanie usługi dekoracji świątecznych na terenie Miasta Zabrze	Dodanie walorów wizerunkowi miasta w okresie świąt oraz pogłębienie atmosfery świątecznej	UM/BM	2020	2027	2 422 560	100 000	0	0	0	0	0	100 000
1.3.1.3	Stworzenie warunków do rozwoju terenów inwestycyjnych na terenach dawnej kopalni Biskupice przy ul. Szyb Franciszek w Zabrzu	Uzbrojenie terenów inwestycyjnych	UM/WI	2024	2027	50 000	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.4	Sporządzenie planu ogólnego Miasta Zabrze oraz sprawowanie nadzoru autorskiego i świadczenie usług serwisowych w zakresie oprogramowania dotyczącego systemu MPZP na lata przyszłe	Realizacja Planu Ogólnego Miasta Zabrze zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym oraz niektórych innych ustaw	UM/BPP	2024	2027	1 120 000	150 000	0	0	0	0	0	150 000

Lp	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach						Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	
1	2		3	4	5	6	10	11	12	13	15	16	17
1.3.1.5	Punkt Czyste Powietrze	Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych poprzez wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej budynków	UM/WE	2021	2029	301 773	16 000	16 000	16 000	0	0	0	48 000
1.3.1.6	Program ochrony środowiska	Opracowanie Programu ochrony środowiska dla Miasta Zabrze na lata 2027-2031 z perspektywą do roku 2035	UM/WE	2026	2027	15 000	15 000	0	0	0	0	0	0
1.3.1.7	Aktualizacja Miejskiego Planu Adaptacji	Aktualizacja Miejskiego Planu Adaptacji	UM/WE	2026	2027	64 500	64 500	0	0	0	0	0	0
1.3.1.8	Przygotowanie budowy instalacji termicznego przekształcania odpadów komunalnych z obszaru GZM	Pomoc techniczna, doradztwo prawne oraz ekonomiczne dla przygotowania budowy instalacji termicznego przekształcania odpadów z obszaru GZM	UM/GOK	2025	2032	189 305	102 996	3 624	4 960	954	954	477	113 965
1.3.1.9	Kibice Razem	Program profilaktyczny wzmacniający pozytywne wzorce zachowań przeciwdziałający uzależnieniom i agresji wśród dzieci, młodzieży i dorosłych.	UM/ZPS	2023	2028	660 000	120 000	120 000	0	0	0	0	240 000
1.3.1.10	Ogólnopolska Karta Seniora	Współpraca oparta na działaniach proseniorskich, dystrybucja Ogólnopolskiej Karty Seniora	UM/ZPS	2021	2032	63 885	6 150	6 150	6 150	6 150	6 150	6 150	36 900
1.3.1.11	Tworzenie ekosystemu startupów w mieście Zabrze	Realizacja strategii tworzenia w Zabrzu ekosystemu startupów z obszarów medycyny i pokrewnych	UM/ZCRP	2019	2028	1 001 165	15 000	15 000	0	0	0	0	30 000
1.3.1.12	Tworzenie i rozwój bazy infrastrukturalnej na potrzeby rozwoju kultury fizycznej, sportu, kultury i promocji gminy poprzez powierzenie zadania publicznego spółce Stadion w Zabrzu Sp. z o.o.	Poprawa atrakcyjności centrum Miasta poprzez polepszenie bazy sportowej oraz stworzenie możliwości organizacji imprez masowych o innym charakterze niż sportowy	UM/WI	2011	2032	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.	- wydatki majątkowe					836 041 669	99 911 133	28 535 772	32 522 808	34 748 932	20 701 610	11 879 096	46 672 332
1.3.2.1	Budowa i przebudowa systemu dróg lokalnych na terenie Miasta Zabrza	Zbudowanie funkcjonalnej i bezpiecznej infrastruktury drogowej przyczyniającej się do poprawienia dostępności, w tym dla potencjalnych inwestorów, bezpieczeństwa i płynności ruchu drogowego na terenie miasta w zakresie dotyczącym dróg lokalnych	UM/WI	2018	2030	121 212 491	1 034 768	1 000 000	7 630 000	11 200 000	0	0	20 630 000
1.3.2.2	Rozbudowa układu drogowego w rejonie skrzyżowania ulic Tarnopolskiej i Składowej w Zabrzu	Poprawa dostępności komunikacyjnej Miasta	UM/WI	2026	2027	18 000 000	6 000 000	0	0	0	0	0	6 000 000
1.3.2.3	Uzbrojenie terenów pod budownictwo mieszkaniowe	Poprawa dostępności komunikacyjnej Miasta	UM/WI	2018	2030	22 620 635	200 000	200 000	800 000	1 600 000	0	0	2 800 000
1.3.2.4	Stworzenie warunków do rozwoju terenów inwestycyjnych na terenach dawnej kopalni Biskupice przy ul. Szyb Franciszek w Zabrzu	Uzbrojenie terenów inwestycyjnych	UM/WI	2024	2027	55 971 804	29 017 638	0	0	0	0	0	403 654
1.3.2.5	Budowa obwodnicy miasta Zabrze w ciągu drogi wojewódzkiej nr 921 wraz z przebudową ul. Hagera	Poprawa dostępności komunikacyjnej Miasta	UM/WI	2022	2027	4 164 616	1 343 160	0	0	0	0	0	0
1.3.2.6	Budowa Centrum Kultury	Rozpowszechnienie kultury wśród mieszkańców Zabrza. Stworzenie siedziby dla Muzeum Miejskiego, Centrum Organizacji Pozarządowych i Biblioteki Miejskiej	UM/WI	2012	2028	4 689 199	0	270 600	0	0	0	0	270 600
1.3.2.7	Rewitalizacja obszaru miejskiego w obrębie budynku Admiral Palast w Zabrzu	Przywrócenie obiektu do użytkowania wraz z nadaniem mu nowych funkcji społeczno-gospodarczo-środowiskowych, zachowanie dziedzictwa kulturowego, poprawa wizerunku Miasta.	UM/WI	2022	2027	73 649 433	26 140 858	0	0	0	0	0	11 140 858

Lp	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach						Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	
1	2		3	4	5	6	10	11	12	13	15	16	17
1.3.2.8	Szatnia na medal - budowa zaplecza szatniowo-sanitarnego przy ul. Dorotki	Poprawa warunków infrastrukturalnych oraz funkcjonalnych obiektu sportowego przy stadionie przy ul. Dorotki w Zabrzu poprzez budowę pawilonu szatniowo-sanitarnego, zapewniającego odpowiednie zaplecze dla zawodników, trenerów, sędziów oraz użytkowników obiektu, zgodne z obowiązującymi standardami bezpieczeństwa, higieny i organizacji wydarzeń sportowych.	UM/WI	2026	2028	1 599 790	310 000	1 200 000	0	0	0	0	1 510 000
1.3.2.9	Modernizacja dźwigu osobowego oraz renowacja elewacji północnej budynku Domu Pomocy Społecznej nr 3	Poprawa stanu technicznego i użytkowego budynku DPS3	UM/WI	2026	2027	523 380	516 000	0	0	0	0	0	516 000
1.3.2.10	Budowa oświetlenia ul. Ofiar Katynia / ul. Brygadzistów	Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców poprzez doświetlenie przejść dla pieszych	UM/WI	2026	2027	90 000	90 000	0	0	0	0	0	90 000
1.3.2.11	Zabrzański Budżet Obywatelski	Zwiększenie otwarcia procesów zarządzania miastem na głos samych mieszkańców, poprzez włączenie ich do dyskusji na temat priorytetów społeczności lokalnej z perspektywy jej wspólnego dobra	UM/WI	2025	2027	9 442 143	3 011 220	0	0	0	0	0	3 011 220
1.3.2.12	Drogowa Trasa Średnicowa - gwarancje	Nadzór nad prawidłową realizacją gwarancji na odcinku Z3 i Z4 Drogowej Trasy Średnicowej	UM/WI	2016	2027	3 893 256	331 341	0	0	0	0	0	0
1.3.2.13	Aktualizacja strategicznej mapy hałasu	Celem projektu jest pozyskanie danych akustycznych i nieakustycznych; opracowanie modelu akustycznego miasta Zabrze, wykonanie pomiarów hałasu oraz walidacja opracowanego modelu	UM/WI	2026	2027	500 000	300 000	0	0	0	0	0	300 000
1.3.2.14	Restrukturyzacja i wsparcie finansowe dla Sportowej Spółki Akcyjnej „Górnik Zabrze"	Ustabilizowanie sytuacji finansowej Sportowej Spółki Akcyjnej Górnik Zabrze poprzez zakup akcji	UM/WI	2019	2031	45 880 914	3 570 000	3 570 000	3 570 000	3 570 000	4 083 844	0	0
1.3.2.15	Tworzenie i rozwój bazy infrastrukturalnej na potrzeby rozwoju kultury fizycznej, sportu, kultury i promocji gminy poprzez powierzenie zadania publicznego spółce Stadion w Zabrzu Sp. z o.o.	Poprawa atrakcyjności centrum Miasta poprzez polepszenie bazy sportowej oraz stworzenie możliwości organizacji imprez masowych o innym charakterze niż sportowy	UM/WI	2011	2032	473 804 008	28 046 148	22 295 172	20 522 808	18 378 932	16 617 766	11 879 096	0



OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

PRZY SPORZĄDZANIU

WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

MIASTA ZABRZE NA LATA 2027 - 2048

1. WPROWADZENIE 3
2. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE 4
3. DOCHODY BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048 6
3.1. DOCHODY BIEŻĄCE 6
3.2. DOCHODY MAJĄTKOWE 12
4. WYDATKI BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048 15
4.1. WYDATKI BIEŻĄCE 16
4.2. WYDATKI MAJĄTKOWE 19
5. PRZYCHODY BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048 21
6. ROZCHODY BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048 23
7. WYSOKOŚĆ DŁUGU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048 25
8. INFORMACJA O SPEŁNIENIU USTAWOWYCH NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH 28
8.1. NADWYŻKA OPERACYJNA – ART. 242 UOFP 28
8.2. WSKAŹNIK - ART. 243 UOFP 32

1. WPROWADZENIE

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jednym z zasadniczych wymogów narzuconych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, które odnoszą 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 miasta Zabrze zastosowano wzory załączników (zestawienie nr 1 oraz załącznik nr 1 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 83 ze zm.).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Zabrze jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok. W prognozie uwzględnione zostały dane sprawozdawcze dotyczące wykonania budżetu miasta Zabrze w poprzednich latach, a także wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku. Przy jej opracowaniu wykorzystano również Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja wrzesień 2026 r.).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) 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 2045. Jednakże z uwagi na zaplanowane w latach 2046 - 2048 kwoty wydatków również z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczają okres prognozy kwoty długu, Wieloletnia Prognoza Finansowa miasta Zabrze została przygotowana na lata 2027 - 2048.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu.

2. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Zabrze wykorzystano przede wszystkim Uchwalony przez Radę Miasta Program Postepowania Ostrożnościowego oraz dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej - wskaźnik inflacji (CPI) i produkt krajowy brutto (PKB). Wartości tych mierników przyjęto na podstawie opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – aktualizacja z września 2026 roku. W oparciu o przyjęte wskaźniki oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta Zabrze. Ponadto w projekcji przyjęto pojedyncze korekty uzasadnione przeprowadzoną analizą.

Tabela Nr 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń programu ostrożnościowego i prognozy

Wyszczególnienie	jedn.	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Procesy realne							
PKB	%	103,6	103,6	103,0	102,6	102,1	102,0
Eksport	%	105,5	103,9	104,4	103,7	103,5	103,4
Import	%	106,8	104,3	104,7	103,6	103,7	103,6
Popyt krajowy	%	104,2	103,7	103,1	102,5	102,2	102,1
Spożycie	%	104,1	103,2	102,9	102,2	101,9	101,8
- prywatne	%	103,7	103,0	102,9	102,7	102,5	102,4
- publiczne	%	105,3	103,5	103,0	101,0	100,4	100,2
Akumulacja	%	104,8	106,3	103,9	103,7	103,2	103,3
- nakłady brutto na środki trwałe	%	104,4	106,4	104,2	103,6	103,3	103,0
PKB w cenach bieżących	mld zł	3 912,7	4 154,8	4 400,3	4 629,7	4 853,7	5 074,5
Ceny							
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych							
- średnioroczna	%	103,6	103,0	102,8	102,5	102,6	102,5
Dynamika cen produkcji sprzedanej przemysłu							
- średnioroczna	%	98,4	102,8	102,5	102,5	102,6	102,3
Deflator PKB	%	102,9	102,5	102,8	102,5	102,7	102,5
Wynagrodzenia							
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	zł	8 904	9 473	10 033	10 596	11 132	11 615
- w sektorze przedsiębiorstw	zł	8 935	9 476	10 009	10 565	11 133	11 666
Rynek pracy							
Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej	tys. etatów	11 041	11 013	11 027	11 015	10 977	10 960
- w sektorze przedsiębiorstw	tys. etatów	6 446	6 397	6 408	6 414	6 372	6 355
Liczba zarejestrowanych bezrobotnych (koniec okresu)	tys. osób	888	929	927	925	937	944
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	%	5,7	6,0	6,0	6,0	6,0	6,1
Kurs walutowy*							
PLN/EUR (średni w roku)	PLN	4,24	4,28	4,33	4,33	4,33	4,33
Stopy procentowe**							
Stopa referencyjna NBP (średnio w okresie)	%	5,1	3,8	3,7	3,7	3,8	3,8
Bilans płatniczy na bazie transakcji							
Saldo obrotów bieżących do PKB	%	-0,9	-1,3	-1,5	-1,4	-1,2	-1,4

* Założenie techniczne dotyczące stabilizacji kursów walutowych w horyzoncie prognozy na poziomie średnich z okresu od 17.07.2026 r. do 30.07.2026 r.

** Założenie oparte na oczekiwaniach analityków rynkowych z końca lipca 2026 r.

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – wrzesień 2026 r. (www.gov.pl/web/finanse), Warszawa 2026.

W ostatnich latach Miasto Zabrze prowadziło działania ukierunkowane na poprawę stabilności finansowej oraz zwiększenie efektywności zarządzania środkami publicznymi. Należy podkreślić, iż Miasto w dalszym ciągu znajduje się w wymagającej sytuacji finansowej. Wciąż występują czynniki wpływające na ograniczoną stabilność finansową Miasta, w tym m. in.:

- wysoki poziom zobowiązań długoterminowych,
- znaczne koszty obsługi zadłużenia,
- presja na zwiększenie wydatków bieżących, w tym wynagrodzenia oraz rosnące koszty usług,
- ograniczone możliwości inwestycyjne.

W odpowiedzi na powyższe wyzwania w najbliższych latach będzie kontynuowany Program Postępowania Ostrożnościowego, mający na celu stabilizację sytuacji finansowej Miasta.

W związku z powyższym projektowany rok 2027 opiera się na założeniach Programu Postępowania Ostrożnościowego, a dla kalkulacji wartości lat 2028 – 2048 głównie zastosowano opublikowany wykaz jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 15 września 2026 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje Tabela Nr 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu zgodnie z kontynuacją założeń Programu Postępowania Ostrożnościowego,
- dla lat 2028 - 2048 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB, z uwzględnieniem pojedynczych korekt.

Zakładane kierunki działań mają przełożyć się na odbudowę stabilności finansowej Miasta, tworzenie bezpiecznych warunków dla zrównoważonego rozwoju oraz zachowanie zdolności inwestycyjnych.

3. DOCHODY BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048

Prognozy dochodów miasta Zabrze dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie przyporządkowano do podziałów wymaganych 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 w podatku dochodowym od osób fizycznych,
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych,
3. subwencje,
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
5. dochody z podatku od nieruchomości,
6. pozostałe dochody bieżące.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku,
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje,
3. dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

W projekcie uwzględniono wartości odpowiadające regulacjom ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1252). Rok 2027 będzie trzecim rokiem obowiązywania przepisów ustawy z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Ustawa ta wprowadziła fundamentalne zmiany w zasadach finansowania samorządów, zastępując dotychczasowy system subwencji i dotacji celowych (w tym na zadania przedszkolne) nową konstrukcją kwoty potrzeb finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Zmianie uległ również mechanizm ustalania dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz podatku dochodowym od osób prawnych (CIT), które obecnie kalkulowane są w oparciu o dochody podatników, a nie o wpływy z podatku.

3.1. DOCHODY BIEŻĄCE

Bazą wyjściową do prognozowania dochodów bieżących w latach 2027 - 2048 jest projekt budżetu miasta Zabrze na 2027 rok. Poczynając od roku 2027 dokonano określenia przyszłego, prawdopodobnego kształtowania się każdej z wyżej wymienionych pozycji. Dla dochodów z tytułu udziału w PIT poza wybranym wskaźnikiem zastosowano korekty w indeksacji w latach 2028 - 2030.

W przyjętej metodologii opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta wydatki bieżące oraz większość dochodów bieżących indeksowane są prognozowanym wskaźnikiem cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacją CPI), natomiast kluczowe źródła dochodów – w szczególności udziały w podatkach dochodowych (PIT, CIT) oraz subwencja – prognozowane są w oparciu o dynamikę Produktu Krajowego Brutto (PKB).

Należy zwrócić uwagę, iż analiza długookresowych „Wytycznych Ministra Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych" wskazuje na narastającą w czasie rozbieżność pomiędzy ścieżką inflacji a realnym tempem wzrostu PKB. O ile wskaźnik inflacji stabilizuje się w długim okresie na poziomie celu inflacyjnego (2,5%), o tyle prognozowana dynamika realnego PKB wykazuje silny trend spadkowy (obniżając się z poziomu 2,1% w 2036 r. do zaledwie 0,3% w 2048 r.).

Bezpośrednie przeniesienie tak głębokiej dysproporcji na konstrukcję WPF prowadziłoby do powstania sztucznej luki strukturalnej, wynikającej z niedoszacowania nominalnego wzrostu bazy podatkowej. Wpływy z podatków PIT i CIT są w rzeczywistości wrażliwe nie tylko na realny wzrost gospodarczy, ale również na procesy inflacyjne (wzrost nominalnych wynagrodzeń i cen). Indeksowanie tych dochodów wyłącznie wygasającym wskaźnikiem PKB – przy jednoczesnym pełnym waloryzowaniu wydatków wskaźnikiem inflacji (2,5%) – powoduje istotne zaniżenie prognozowanych dochodów względem rzeczywistych możliwości.

Ponadto utrzymanie w latach 2039–2048 rozbieżności na poziomie od 1,0 do 2,2 punktu procentowego rocznie (np. 0,3% wzrostu dochodów przy 2,5% wzroście wydatków w 2048 r.) skutkuje matematycznym brakiem możliwości zbilansowania części bieżącej budżetu w odległych latach prognozy.

W związku z powyższym, kierując się zasadą realistyczności prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) oraz koniecznością zachowania spójności między dynamiką dochodów i wydatków w horyzoncie przekraczającym 10 lat, od 2039 roku przyjęto stały wskaźnik dynamiki PKB na poziomie 1,6%. Zabieg ten pozwala na zneutralizowanie nadmiernego spadku tempa wzrostu dochodów własnych i subwencji, zapewniając wiarygodne i zbilansowane planowanie finansowe w długim okresie.

Dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT)

Wpływy z tego tytułu zaprognozowano poprzez wzrost wartości przyjętej w projekcie budżetu na rok 2027 o zakładaną wartość PKB, która w latach 2028 – 2030 została powiększona odpowiednio o 1,2%, 1,1% oraz 0,9%. Od roku 2039 przyjęto stały wskaźnik wzrostu na poziomie 1,6%.

Zgodnie z danymi historycznymi, zauważalna jest zależność pomiędzy dynamiką realizacji wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) a wskaźnikiem PKB, przy czym dynamika dochodów uzyskiwanych przez miasto Zabrze była zazwyczaj wyższa aniżeli wskaźnik PKB. Na wykresie nr 1 zaprezentowano porównanie wskaźnika PKB i dynamiki realizacji dochodów z PIT, CIT oraz subwencji w Mieście Zabrze w latach 2018– 2027.

Spadek, który odnotowano w 2020 roku wynikał z trudności jakie przechodziła polska gospodarka wywołanych epidemią koronawirusa. Natomiast od 2022 roku dotkliwe dla finansów Miasta okazały się kolejne zmiany podatkowe w PIT wprowadzone w ramach programu „Polski Ład". Na podstawie ustawy wprowadzającej rozwiązania „Polskiego Ładu" dochody z tego tytułu roku znacząco zmalały.

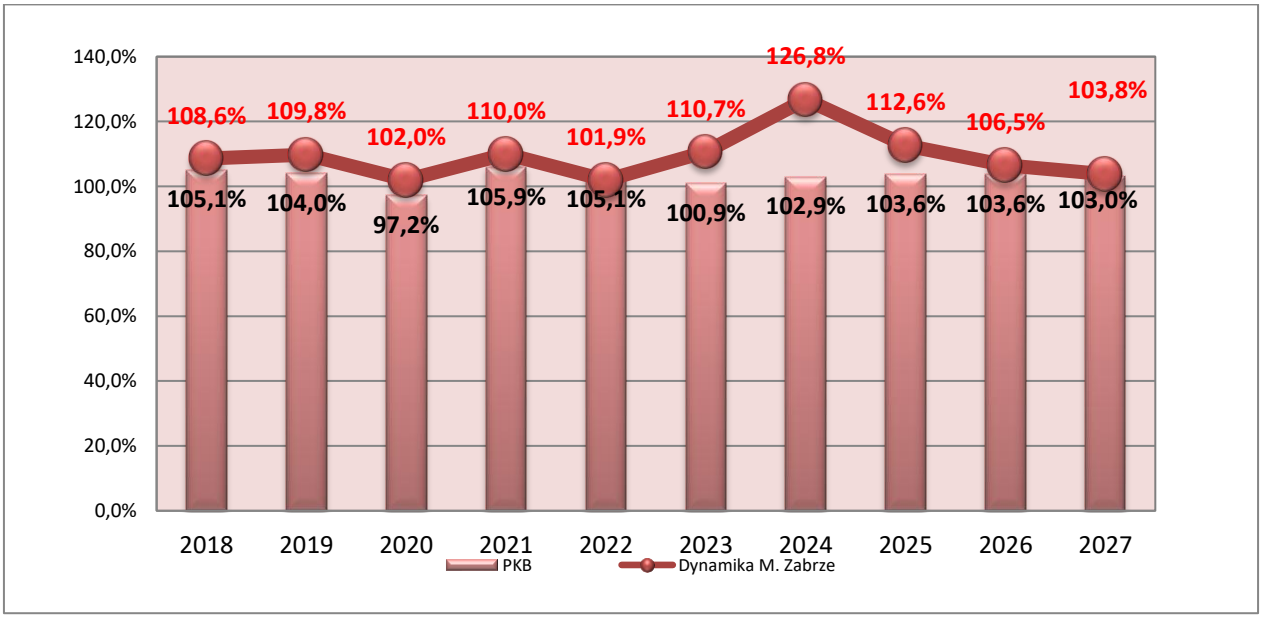
Należy zwrócić uwagę, iż od roku 2024 zauważalna jest zmiana dynamiki powyższych dochodów. Jest to efekt ewolucji podstawy naliczania dochodów JST z tego tytułu, zawartej w nowej ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1252).

Z punktu widzenia dużych miast i miast na prawach powiatu nowy system ustabilizował i uodpornił dochody na centralne zmiany stawek podatkowych, ale drastycznie obniżył dynamikę ich wzrostu, przez co realne wpływy nie nadążają za rosnącymi kosztami bieżącymi, w tym oświatowymi. Oparcie finansowania na obiektywnej bazie, jaką stanowią dochody podatników, trwale uniezależniło samorządy od negatywnych skutków centralnych reform podatkowych (takich jak zmiany stawek czy ulg w PIT/CIT). Jednakże mechanizm ten, poprzez swoją konstrukcję, drastycznie spłaszczył dynamikę wzrostu środków finansowych. W warunkach silnej presji inflacyjnej i płacowej doprowadziło to do powstania strukturalnej luki finansowej, w której coroczny przyrost dochodów pozostaje daleko w tyle za dynamiką wzrostu kosztów realizacji zadań publicznych. Na powyższe składają się następujące czynniki:

- **Ograniczenie elastyczności fiskalnej dochodów własnych (efekt opóźnienia bazy podatkowej):** Oparcie udziałów w PIT i CIT na historycznej bazie dochodów podatników, z uwzględnieniem dwuletniego przesunięcia czasowego, odseparowuje strumień dochodów od bieżącego impulsu gospodarczego. W konsekwencji dynamika dochodów własnych staje się wartością statyczną i nie reaguje w czasie rzeczywistym na lokalny wzrost ekonomiczny.
- **Niedoszacowanie specyfiki miast na prawach powiatu:** Miasta te realizują jednocześnie zadania gminy i powiatu, utrzymując kosztowną infrastrukturę ponadlokalną (np. drogi krajowe, szpitale, transport). Nowa „kwota potrzeb finansowych" bazuje jednak na średnich wskaźnikach krajowych. Algorytm ten nie pokrywa wyższych kosztów świadczenia usług w dużych ośrodkach miejskich, co prowadzi do ich systemowego niedofinansowania.

- **Niedoszacowanie kwoty potrzeb oświatowych:** Ustawowa struktura naliczania potrzeb edukacyjnych bazuje na algorytmie nieodzwierciedlającym faktycznych kosztów funkcjonowania oświaty. Przy dwucyfrowym wzroście cen energii oraz centralnie regulowanych wynagrodzeniach, dynamika przyrostu tych środków jest niewystarczająca, co powoduje konieczność permanentnego zwiększania zaangażowania dochodów własnych na pokrycie deficytu w tym sektorze.
- **Ograniczenie nadwyżki operacyjnej przez koszty sztywne:** Niski, kilkuprocentowy przyrost dochodów własnych pozostaje w asymetrii do dynamicznego wzrostu kosztów bieżących. Wydatki sztywne, determinowane centralną regulacją płacy minimalnej, taryfami energii oraz cenami usług komunalnych, rosną w znacznie wyższym tempie. Zjawisko to bezpośrednio redukuje nadwyżkę operacyjną, co ogranicza potencjał inwestycyjny Miasta oraz zdolność do obsługi zobowiązań.
- **Zaburzenie płynności przez koszty zadań oświatowych:** Likwidacja celowych transferów z Funduszu Pomocy na rzecz włączenia zadań oświatowych dot. dzieci z Ukrainy do ogólnej kwoty potrzeb finansowych obciąża bieżące finanse Miasta. Konieczność finansowania tych obligatoryjnych wydatków z własnych środków obrotowych zwiększa deficyt płynności w trakcie roku i przenosi ryzyko finansowe bezpośrednio na samorząd.

Wykres Nr 1. Porównanie wskaźnika PKB i dynamiki dochodów z PIT, CIT oraz Subwencji w Mieście Zabrze w latach 2018 – 2027



Dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT)

Wpływy z tego tytułu zaprognozowano poprzez wzrost wartości przyjętej w projekcie budżetu na rok 2027 o zakładaną wartość PKB. Od roku 2039 przyjęto stały wskaźnik wzrostu na poziomie 1,6%.

Subwencja ogólna

Planowaną kwotę subwencji ogólnej na 2027 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty subwencji z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB. Od roku 2039 przyjęto stały wskaźnik wzrostu na poziomie 1,6%.

Poniżej zaprezentowano poziom dochodów z tytułu udziałów w podatkach dochodowych (PIT i CIT) oraz subwencji ogólnej, wraz z ich roczną dynamiką wzrostu. Wartości w okresie prognozy oszacowano w oparciu o wskaźnik dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB), z uwzględnieniem opisanych wcześniej korekt. Zestawienie danych z wykonaniem historycznym potwierdza, że założone tempo wzrostu tych dochodów jest ostrożne i kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Tabela Nr 2. Zestawienie dochodów z PIT, CIT oraz Subwencji w Mieście Zabrze z roczną stopą wzrostu w latach 2024–2048 (w mln zł)

Rok/ Wyszczególnienie	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
PIT, CIT, Subwencja	723	814	867	900	933	961	988	1 014	1 040	1 065	1 086	1 108	1 131
stopa wzrostu (%)	26,8%	12,6%	6,5%	3,8%	3,6%	3,1%	2,8%	2,7%	2,5%	2,4%	2,0%	2,0%	2,1%
Rok/ Wyszczególnienie	**2037**	**2038**	**2039**	**2040**	**2041**	**2042**	**2043**	**2044**	**2045**	**2046**	**2047**	**2048**	**-**
PIT, CIT, Subwencja	1 153	1 172	1 191	1 210	1 229	1 249	1 269	1 289	1 310	1 331	1 352	1 374	-
stopa wzrostu (%)	1,9%	1,7%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	-

W tym miejscu należy zauważyć, że metodologia wyliczania potrzeb oświatowych wskazuje, iż środki otrzymywane przez Miasto są i będą niewystarczające na realizację nałożonych zadań w tym zakresie. Wyliczone potrzeby oświatowe winny odzwierciedlać potrzeby JST. W rzeczywistości jednak wyliczona kwota potrzeb oświatowych nie pokrywa wydatków bieżących, w tym w szczególności związanych z wynagrodzeniami – szacuje się, że luka finansowa w tym zakresie wstępnie wyniesie ok. 157 mln zł.

Obrany kierunek wprowadzanych zmian w obszarze systemu finansowania dla samorządów, który zakładał zwiększenie dochodów własnych JST nadal jednak nie zapewnia środków na pokrycie wydatków związanych z oświatą. Należy zwrócić uwagę, iż samorządy zasadniczo nie mają wpływu na poziom tych wydatków, gdyż liczba zatrudnionych nauczycieli, ich wynagrodzenia, wymogi związane z zapewnieniem odpowiednich warunków, liczebność oddziałów itd. wynikają z przepisów ustawowych. Zatem nadal głównym wyzwaniem dla Miasta będzie uzupełnienie niedoboru w oświacie.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

Planowaną kwotę dotacji celowych z budżetu państwa na 2027 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Wojewodę Śląskiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych dotacji celowych w oparciu o prognozowany wskaźnik inflacji.

W tej grupie dochodów uwzględniono również dochody bieżące związane z realizacją przedsięwzięć wieloletnich. Wartości zaprognozowano według szacunkowych wpływów do budżetu miasta zgodnie z przewidywanymi harmonogramami ich realizacji oraz podpisanymi umowami. Środki uzyskiwane w ramach tej kategorii dotyczyć mogą wpływów z funduszy Unii Europejskiej, Budżetu Państwa oraz innych jednostek sektora finansów publicznych.

Niezależnie od zaplanowanych w projekcie budżetu na 2027 rok wpływów, w latach 2028 – 2029, uwzględniono ogółem dochody dotyczące następujących projektów:

1. LIFE „Śląskie. Przywracamy błękit" – 34.045 zł,
2. Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta. Budynki mieszkalne – etap II – 272.214 zł,
3. Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta. Użyteczność publiczna – etap II – 304.297 zł,
4. Cyfrowe Miasto e-Zabrze – 2.536.529 zł,
5. Centrum Integracji Społecznej w Zabrzu – 38.734 zł,
6. Nowoczesne pracownie zawodowe bez barier w Zabrzu – 204.158 zł,
7. Punkt Czyste Powietrze – 32.000 zł.

Wpływy z podatku od nieruchomości

W tej pozycji wpływy po 2027 r. zaplanowano przyjmując coroczny wzrost o wskaźnik inflacji. Wysokość dochodów uzyskiwanych z tego tytułu zależy od obowiązujących stawek, jak również od wielkości bazy podatkowej, w tym inwestycji realizowanych w mieście. Spodziewane są również wpływy z podatku od nieruchomości w związku z konkretnymi inwestycjami podatników. Niezależnie przewidywane są nowe dochody od osób prawnych i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Inwestycje te już powstały i są opodatkowane, ale podatnicy korzystają ze zwolnienia na podstawie uchwały Rady Miasta Zabrza Nr LXXIX/1028/24 z 20 lutego 2024 r. w sprawie zwolnienia z podatku od nieruchomości w ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej na obszarze Katowickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej położonej na terenie miasta Zabrze oraz uchwały Rady Miasta Zabrza Nr LXXIX/1029/24 z 20 lutego 2024 r. w sprawie zwolnienia z podatku od nieruchomości w ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej na terenie Miasta Zabrze, na podstawie których przysługuje zwolnienie

z podatku od nieruchomości (grunty, budynki i budowle związane z nową inwestycją na obszarze Katowickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej położonej na terenie Miasta Zabrze oraz zwalnia się z podatku od nieruchomości grunty, budynki i budowle związane z nową inwestycją na terenie Miasta Zabrze na okres 10 lub 5 lat). W latach przyszłych podatek będzie sukcesywnie naliczany, bowiem podatnicy przestaną korzystać ze zwolnienia. Oznacza to, że pozycja dochodów z tego tytułu może zostać jeszcze zwiększona z uwagi na wskazane powyżej okoliczności.

Pozostałe dochody bieżące

W pozycji tej wzięto pod uwagę wpływy w 2027 r., które zaprognozowano na lata następne zgodnie z upływem czasu, określając ich wartości z uwzględnieniem wskaźnika inflacji.

3.2. DOCHODY MAJĄTKOWE

Do dochodów majątkowych zaliczono wpływy ze sprzedaży majątku, wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności oraz dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

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, czy też ogólna sytuacja makroekonomiczna, w tym w szczególności dotycząca poziomu inflacji i pochodnych od tego stóp procentowych na rynku międzybankowym. Powyższe w głównej mierze przekłada się na koszty pozyskania kredytów przeznaczonych np. na zakup nieruchomości oraz ogólnie nazwaną „siłę nabywczą" podmiotów zarówno fizycznych, jak i prawnych.

Dochody ze sprzedaży majątku

W 2028 wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości zaplanowano na poziomie 25.950.000 zł, tj. według szczegółowego zestawienia, obejmującego budynki i grunty przygotowane do sprzedaży. Przewiduje się dochody ze sprzedaży lokali mieszkalnych na rzecz głównych najemców, sprzedaż lokali użytkowych, nieruchomości zabudowanych i niezabudowanych, jak również sprzedaż garaży. Od 2029 roku przyjęto stałą wysokość dochodów ze sprzedaży majątku o wartości 17.250.000 zł, natomiast od 2032 r. o wartości 15.250.000 zł, zaś od 2036 roku o wartości 10.000.000 zł.

W stosunku do dotychczas obowiązującej WPF 2026-2048 dokonano analizy dotychczasowej sprzedaży nieruchomości, trendu wzrostu cen m.in. nieruchomości lokalowych, a także zaawansowania procesów planistycznych (procedur uchwalania miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego w Zabrzu) i na jej podstawie zaktualizowano prognozowane wpływy z tytułu zbycia nieruchomości. W latach 2028-2031 planowany wzrost dochodów determinuje przygotowanie kolejnych dodatkowych terenów przeznaczonych pod działalność gospodarczą położonych m.in. przy ul. Bytomskiej i na północ od ul. Bytomskiej i ul. Składowej.

Na wysokość uzyskanych ostatecznie dochodów z tej grupy przełożenie będą miały również podejmowane działania inwestycyjne mające na celu uzbrojenie kolejnych terenów zarówno pod budownictwo mieszkaniowe, jak i przemysłowe oraz systematyczne obejmowanie kolejnych terenów planami zagospodarowania przestrzennego.

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje

Otrzymane transfery majątkowe, w szczególności dochody związane z realizacją przedsięwzięć wieloletnich zaprognozowano według szacunkowych wpływów do budżetu Miasta zgodnie z zaplanowanymi przedsięwzięciami wieloletnimi.

Środki uzyskiwane w ramach tej grupy dotyczyć mogą wpływów z funduszy Unii Europejskiej, Budżetu Państwa oraz innych jednostek sektora finansów publicznych. Wpływy z budżetu krajowego pochodzić będą przede wszystkim z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, w ramach którego Miasto otrzymało i będzie otrzymywać środki z Rządowego Funduszu Polski Ład - Program Inwestycji Strategicznych.

Niezależnie od zaplanowanych w projekcie budżetu na 2027 rok wpływów, w latach 2028 – 2029 uwzględniono dochody majątkowe dotyczące następujących projektów:

1. Kompleksowa termomodernizacja i modernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Zabrza – 4.460.482 zł,
2. Budowa ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż pasa drogowego drogi publicznej ulicy Marszałka Józefa Piłsudskiego, w ramach zrównoważonej mobilności miejskiej – 2.451.655 zł,
3. Przebudowa ul. Krakowskiej w Zabrzu, polegająca na wykonaniu ścieżki rowerowej wraz z oświetleniem na odcinku od ul. Grzybowskiej do Centrum – 5.943.897 zł,
4. Zielono-niebieskie Zabrze – 1.021.272 zł,
5. Ochrona, odtwarzanie i wzmacnianie potencjału wspierającego bioróżnorodność w terenach zieleni w Zabrzu – 314.897 zł,

6. Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta. Budynki mieszkalne – etap II – 4.575.000 zł,
7. Czyste Zabrze - transformacja energetyczna miasta. Użyteczność publiczna – etap II – 4.194.210 zł,
8. Efektywność energetyczna budynków mieszkalnych – 4.870.000 zł,
9. Ochrona przyrody i bioróżnorodność w Zabrzu – 11.250.000 zł,
10. Cyfrowe Miasto e-Zabrze – 3.131.272 zł,
11. Nowoczesne pracownie zawodowe bez barier w Zabrzu – 2.835.640 zł,
12. Szatnia na medal - budowa zaplecza szatniowo-sanitarnego przy ul. Dorotki – 600.000 zł.

Mając na względzie, iż tylko dla wybranych pozycji dochody zostały już formalnie przyznane, należy zaznaczyć, iż otrzymanie wszystkich ww. wpływów będzie uzależnione od uzyskania pozytywnych decyzji o przyznaniu dofinansowania dla pozostałych projektów.

Dodatkowo podkreślić trzeba, że działania te będą silnie zdeterminowane wprowadzonym programem ostrożnościowym.

Poza opisanymi wcześniej wpływami tj. dochodami ze sprzedaży majątku oraz dotacjami i środkami przeznaczonymi na inwestycje - w pozycji 1.2. Dochody majątkowe - dodatkowo ujęte zostały wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności. Prognoza zakłada w całym okresie projekcji stałą wartość od 2028 roku w wysokości 1.100.000 zł.

4. WYDATKI BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048

Wysokość prognozowanych wydatków Miasta Zabrze w perspektywie kolejnych lat jest ściśle powiązana z zakresem realizowanych zadań publicznych określonych w odrębnych przepisach oraz realnymi możliwościami budżetowymi. Obecne uwarunkowania finansowe jednostek samorządu terytorialnego wymuszają wdrożenie dyscypliny budżetowej i konsekwentną optymalizację wydatków bieżących, na które najsilniej oddziałują czynniki zewnętrzne, pozostające poza bezpośrednim wpływem Miasta.

Kluczowym determinantem presji kosztowej pozostają regulacje płacowe na szczeblu centralnym, w tym kolejna podwyżka minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz zaplanowana waloryzacja płac nauczycieli. Zmiany te wywołują efekt kaskadowy w postaci konieczności dostosowania wynagrodzeń pracowników administracji i obsługi zatrudnionych w jednostkach miejskich (w tym oświatowych), aby zapobiec spłaszczeniu siatki płac. Jednocześnie kalkulowana w ramach systemu finansowania samorządów kwota potrzeb oświatowych nie pokrywa w pełni rzeczywistych kosztów funkcjonowania miejskiej oświaty, zmuszając Miasto do angażowania środków własnych w celu domknięcia luki finansowej w tym obszarze. Wieloletnie dofinansowywanie zadań edukacyjnych jest jednym z głównych czynników determinujących obecną kondycję finansową samorządu.

Istotnym obciążeniem dla budżetu są również rosnące z roku na rok koszty bieżące (w szczególności opłaty za energię elektryczną i ogrzewanie), koszty usług, których realizacja jest niezbędna dla zapewnienia funkcjonowania jednostek oświatowych zgodnie z przepisami prawa oraz obowiązującymi normami, a także koszty realizacji zadań związanych z zapewnieniem wsparcia dla uczniów ze specjalnymi potrzebami edukacyjnymi. Równolegle drugą najistotniejszą grupą wydatków, wywierającą stałą presję na budżet Miasta, pozostaje obszar pomocy społecznej oraz wsparcia rodziny, gdzie wzrost kosztów usług opiekuńczych i utrzymania placówek bezpośrednio przekłada się na wysoką sztywność wydatków bieżących.

Wychodząc naprzeciw niezwykle trudnej sytuacji finansowej władze Miasta podjęły decyzję o przyjęciu w roku 2024 Programu Postępowania Ostrożnościowego, który zakłada ściśle określony plan przedsięwzięć ostrożnościowych wraz z harmonogramem ich wprowadzania, przewidywane efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć ostrożnościowych wraz z określeniem metodologii ich obliczania oraz uzasadnienie podejmowanych działań. W oparciu o jego założenia został opracowany projekt budżetu na 2027 rok, a wydatki ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej stanowią kontynuację tych działań.

Niepodważalnym i koniecznym warunkiem dla prognozowanych wartości jest zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług publicznych świadczonych na rzecz mieszkańców przy jednoczesnym wyasygnowaniu jak największych środków na realizację aktualnych i przyszłych przedsięwzięć inwestycyjnych. Podkreślić jednak należy, iż działania stabilizujące budżet Miasta oraz uzyskanie dodatnich wyników operacyjnych, przekładają się na istotne ograniczenia w zakresie prognozowanych wydatków. Nadmienić należy, iż poziom prognozowanych wydatków wpisuje się w przyjęty Program Postępowania Ostrożnościowego uwzględniając przy tym upływ czasu i zmianę okoliczności wpływających na jego realizację.

Polityka wydatkowa Miasta opiera się na fundamentalnych zasadach określonych w ustawie o finansach publicznych, nakazujących dokonywanie wydatków w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem reguły uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów. Kierunek alokacji środków determinuje jednak w głównej mierze podział na zadania obligatoryjne, wynikające bezpośrednio z przepisów prawa oraz zadania fakultatywne, których zakres i skala realizacji pozostają przedmiotem suwerennych decyzji organów Miasta w ramach dostępnych zasobów budżetowych.

Podobnie jak w przypadku dochodów prognoza wydatków została wykonana przy zastosowaniu podziału na bieżące i majątkowe.

4.1. WYDATKI BIEŻĄCE

Warunkiem przy prognozowaniu poziomu wydatków bieżących na lata przyszłe było założenie wypracowania nadwyżki operacyjnej - liczonej jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi - na stałym lub rosnącym poziomie w perspektywie najbliższych lat.

Reguła określona w art. 242 Ustawy o finansach publicznych stanowi, iż zarówno po stronie planu budżetu, jak i po stronie jego wykonania, wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących powiększonych o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 (z uwzględnieniem zastrzeżeń zawartych w ust. 2 i 3 przywołanego powyżej artykułu).

Stosownie do przepisów epizodycznych zawartych w art. 296 a ustawy o finansach publicznych, w okresie 2026–2029 przy wyliczaniu relacji z art. 242 ust. 1 i 2 tej ustawy planowane oraz wykonane dochody bieżące jednostki mogą być dodatkowo powiększone o wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającą z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych). Jednocześnie do roku 2029 włącznie dopuszcza się przekroczenie tej relacji w danym roku budżetowym, pod warunkiem

że w latach 2022–2029 łączna kwota przekroczeń nie przewyższy sumy nadwyżek operacyjnych wypracowanych w pozostałych latach tego okresu. Dodać należy, że zgodnie z art. 224 Uofp najpóźniej na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki z budżetu państwa, zostaną zachowane zasady określone w art. 242 – 244, przy czym dla Miasta Zabrze warunki te zostały dodatkowo dookreślone w umowie pożyczki ze Skarbem Państwa.

Prognozy wydatków bieżących dokonano zgodnie z poniższym podziałem:

1. uposażenia, wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
2. wydatki na poręczenia i gwarancje,
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto,
4. pozostałe wydatki bieżące.

Bazą wyjściową do planowania wydatków bieżących w latach prognozy były wartości przyjęte w projekcie budżetu miasta Zabrze na 2027 rok. Wysokość wydatków bieżących została ustalona w oparciu o analizę wydatków obligatoryjnych, zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oraz możliwości finansowych miasta Zabrze. W budżecie na 2027 r. wydatki bieżące przyjęto na poziomie realnych potrzeb oraz oszczędności wynikających z działań naprawczych mających na celu optymalizację wydatków. W prognozie od 2028 roku dokonano indeksacji wydatków o wskaźnik inflacji.

Wyjątek stanowią koszty związane z obsługą długu oraz wydatki przeznaczone na obsługę potencjalnych poręczeń. Pierwsze z nich uzależniono od salda zadłużenia i sytuacji na rynku międzybankowym. Z kolei wysokość wydatków na poręczenia została uwarunkowana zawartymi umowami.

Przy planowaniu stóp bazowych, stanowiących podstawę oprocentowania zobowiązań dłużnych Miasta wzięto pod uwagę odpowiednie, realne stawki WIBOR 6M i stopy redyskontowej weksli z początku października br. W zakresie odsetek od pożyczek zaciągniętych z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach, mając na uwadze zapisy w zawartych przez Miasto umowach tj. „Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,95 stopy redyskonta weksli (…), lecz nie mniej niż 3,00%” przyjęto oprocentowanie od 2028 roku na poziomie 3,00%.

Dla prognozowanych odsetek od pożyczki z Budżetu Państwa zastosowano w latach 2028 -2030 wytyczne otrzymane z Ministerstwa Finansów, a w latach kolejnych oprocentowanie na pierwotnie przyjętym poziomie.

Ostatecznie w przedłożonej prognozie uwzględniono oprocentowanie poszczególnych zobowiązań od 2028 roku liczone wg następujących wskaźników:

- odsetki od pożyczki z Budżetu Państwa - oprocentowanie liczone jako połowa stopy redyskontowej weksli, niemniej jednak niż 1,5%. Zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów na lata 2028 – 2030 przyjęto ostatecznie 1,7%, natomiast na lata 2031 – 2045 zaprojektowano oprocentowanie na poziomie 2,90%,
- odsetki od obligacji (wyemitowanych papierów wartościowych) – oprocentowanie liczone jako stopa WIBOR 6M w wysokości odpowiednio 3,91% powiększone o marże banków zgodnie z podpisanymi umowami,
- odsetki od planowanych emisji obligacji (wyemitowanych papierów wartościowych) – oprocentowanie liczone jako stopa WIBOR 6M w wysokości odpowiednio 3,91% powiększone o marże banków (dla planowanych do zaciągnięcia w 2026 i 2027 1,9 %, dla pozostałych 1,54%),
- odsetki od kredytu z EBI - oprocentowanie liczone jako stopa WIBOR 6M w wysokości 3,91% powiększona o marżę i spread odpowiednio dla każdej transzy zgodnie z podpisaną umową. Wyjątek stanowią odsetki od II transzy, gdzie zgodnie z przeprowadzoną rewizją w roku 2022 na okres 8 lat ustalone zostało stałe oprocentowanie na poziomie 5,112% oraz odsetki od V transzy, gdzie zgodnie z przeprowadzoną rewizją w 2025 roku na okres 5 lat ustalone zostało stałe oprocentowanie na poziomie 4,826%,
- odsetki od zaciągniętych pożyczek w WFOŚiGW – oprocentowanie liczone jako 0,95 stopy redyskonta weksli z zastrzeżeniem, iż niemniej niż 3% (zarówno część dziesiętna SRW i minimalne oprocentowanie uzależnione od zapisów umowy) – ostatecznie przyjęto więc 3,0%.

W zakresie wydatków związanych ze spłatą poręczeń w przedłożonej prognozie uwzględniono (wg wartości początkowej):

1. poręczenie udzielone Szpitalowi Miejskiemu w Zabrzu Sp. z o. o. w wysokości 783.063 zł (zgodnie z harmonogramem wypłat dotacji – narastająco w latach) – dotacja z NFOŚIGW na zadanie „Zmniejszenie zużycia energii w budynkach Szpitala Miejskiego w Zabrzu Sp. z o. o.”,
2. poręczenie udzielone Szpitalowi Miejskiemu w Zabrzu Sp. z o. o. w wysokości 138.188 zł (z podziałem na poszczególne lata) – pożyczka z NFOŚIGW na realizację przedsięwzięcia pn. „Zmniejszenie zużycia energii w budynkach Szpitala Miejskiego w Zabrzu Sp. z o. o.”,
3. poręczenie udzielone spółce Kardio-Med Silesia Sp. z o.o. w wysokości 7.140.000 zł (z podziałem na poszczególne lata) – spłata kredytu inwestycyjnego zaciągniętego na park technologii medycznych,

4. poręczenie udzielone spółce ZBM-TBS Sp. z o.o. w wysokości 7.530.000 zł (z podziałem na poszczególne lata) – kredyt inwestycyjny na przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane realizowane w ramach rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego,
5. poręczenie udzielone spółce Górnik Zabrze S.S.A. w wysokości 48.315.575 zł, w tym kapitał 35 mln zł (z podziałem na poszczególne lata) – emisja obligacji - osiągnięcie przez Spółkę stabilnej pozycji ekonomiczno-finansowej w perspektywie długookresowej,
6. poręczenie udzielone instytucji kultury Muzeum Górnictwa Węglowego w wysokości 9.580.000 zł (z podziałem na poszczególne lata) – kredyt unijny uzupełniający z przeznaczeniem na wkład własny do projektów: rewitalizacja wieży ciśnień zlokalizowanej w Zabrzu przy ul. Zamoyskiego 2 na cele społeczne, edukacyjne, naukowe i kulturalne, rewitalizacja i udostępnienie poprzemysłowego Dziedzictwa Górnego Śląska oraz E-Muzeum - digitalizacja i udostępnienie zasobów Muzeum Górnictwa Węglowego w Zabrzu.

Tabela Nr 3. Wydatki na spłatę poręczeń i gwarancji w latach 2027 – 2035 z podziałem na podmiot angażujący wydatki budżetowe miasta Zabrze (w mln zł)

wyszczególnienie	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
RAZEM	**8,23**	**3,32**	**1,20**	**1,04**	**0,97**	**0,58**	**0,25**	**0,26**	**0,26**
SZPITAL MIEJSKI (patrz: pkt 1)	0,78	-	-	-	-	-	-	-	-
SZPITAL MIEJSKI (patrz: pkt 2)	0,03	0,02	-	-	-	-	-	-	-
KARDIO-MED SILESIA (patrz: pkt 3)	2,97	-	-	-	-	-	-	-	-
ZBM-TBS (patrz: pkt 4)	0,23	0,23	0,24	0,24	0,25	0,25	0,25	0,26	0,26
GÓRNIK ZABRZE (patrz: pkt 5)	3,26	2,10	-	-	-	-	-	-	-
MGW (patrz: pkt 6)	0,96	0,96	0,96	0,80	0,72	0,33	-	-	-

Dla wskazanych powyżej zobowiązań, okres ich obowiązywania zgodnie z podpisanymi umowami kończy się najpóźniej w 2032 roku, z wyjątkiem poręczenia udzielonego spółce ZBM-TBS Sp. z o.o., dla którego trwa on do 2048 roku.

4.2. WYDATKI MAJĄTKOWE

Wydatki majątkowe są szczególną grupą ponoszonych przez samorząd kosztów, bowiem ich realizacja jest ściśle związana z potencjałem finansowym Miasta. Stanowią one wartość wynikową następującego równania:

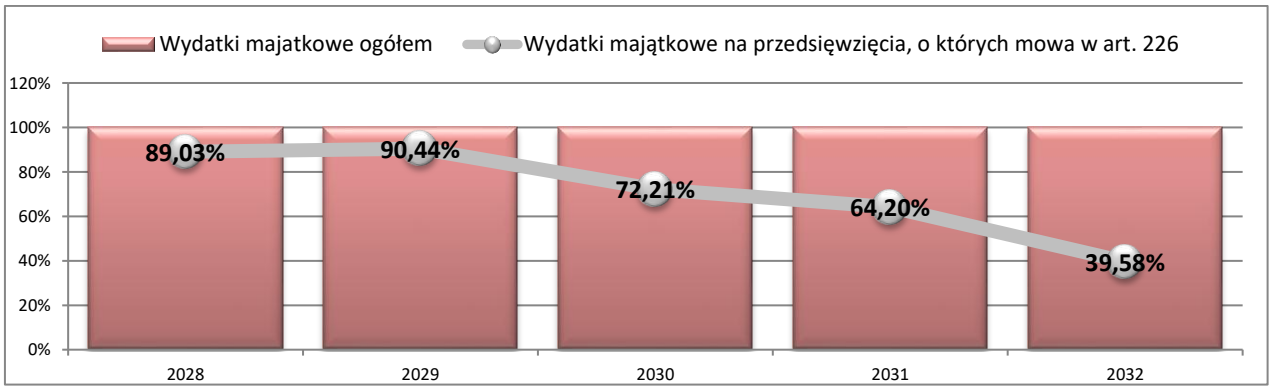
Wydatki majątkowe = Dochody ogółem + Przychody – Wydatki bieżące – Rozchody

Otrzymany wynik wskazuje nieprzekraczalny limit jaki Miasto może przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych.

W najbliższym okresie prognozy, wydatki majątkowe zostały przyjęte w oparciu o planowane inwestycje ujęte w wykazie przedsięwzięć wieloletnich. Terminarz ich realizacji, został dopasowany do realnych możliwości. Należy podkreślić, że w prognozie zostały uwzględnione również inwestycje, dla których Miasto może aplikować o kolejne środki unijne, czy też krajowe. Ze względu na konieczność zabezpieczenia środków na wkłady własne - działania te są silnie zdeterminowane realizowanym programem ostrożnościowym.

W załączniku do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2027 - 2048 określającym wykaz przedsięwzięć wieloletnich uwzględniono przede wszystkim zadania inwestycyjne, które są już przedsięwzięciami i będą kontynuowane w roku 2027 oraz w latach następnych.

Wykres Nr 2. Wydatki majątkowe zaangażowane w realizację przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 4 Uopf



Zaplanowane do realizacji inwestycje zwiększą atrakcyjność miasta oraz przyczynią się do poprawy jakości życia mieszkańców m.in. poprzez zwiększenie dostępu do transportu publicznego, ograniczenie negatywnych zmian w środowisku naturalnym, czy też zwiększenie jakości obiektów edukacyjnych, sportowych, i kulturalnych. Ponadto część z tych zadań bezpośrednio lub pośrednio służyć też będzie zwiększeniu potencjału dochodowego Miasta, czy też ograniczeniu wydatków bieżących. Przy podejmowaniu kolejnych działań inwestycyjnych konieczne jest również określenie kosztów bieżących, jakie Miasto będzie musiało zapewnić w limitach budżetowych po okresie realizacji – patrz Program Postępowania Ostrożnościowego.

5. PRZYCHODY BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048

Potrzeby finansowe Miasta Zabrze w kolejnych latach prognozy wskazują na konieczność zapewnienia dodatkowych źródeł finansowania budżetu. Mając na uwadze planowaną realizację przedsięwzięć inwestycyjnych, w tym zadań o charakterze wieloletnim, a także ograniczone możliwości generowania nadwyżki operacyjnej, zakłada się pozyskanie kapitału zwrotnego.

Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzony Program Postępowania Ostrożnościowego zakładał w swojej wyjściowej wersji całkowitą rezygnację z przychodów z tytułu pożyczek, kredytów i emisji obligacji w latach 2024–2026, jak i w całym dalszym horyzoncie Wieloletniej Prognozy Finansowej. Z perspektywy czasu oraz w oparciu o bieżący monitoring wykonania budżetu okazało się jednak, że te pierwotne założenia wymagają niezbędnej aktualizacji i korekty, dostosowującej strukturę dłużną do aktualnych potrzeb Miasta. Konieczność ta wynika z zapewnienia finansowania niezbędnych obligatoryjnych wydatków majątkowych.

W latach 2028-2031 planuje się pozyskanie przychodów ze środków zwrotnych tj. z tytułu emisji obligacji komunalnych, w łącznej wysokości 38.000.000 zł. Pozyskane środki mają na celu zapewnienie finansowania potrzeb budżetowych Miasta, w szczególności związanych z realizacją planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz kontynuację rozpoczętych zadań.

Zgodnie z przyjętymi założeniami planowane przychody z tytułu emisji obligacji komunalnych przedstawiają się następująco:

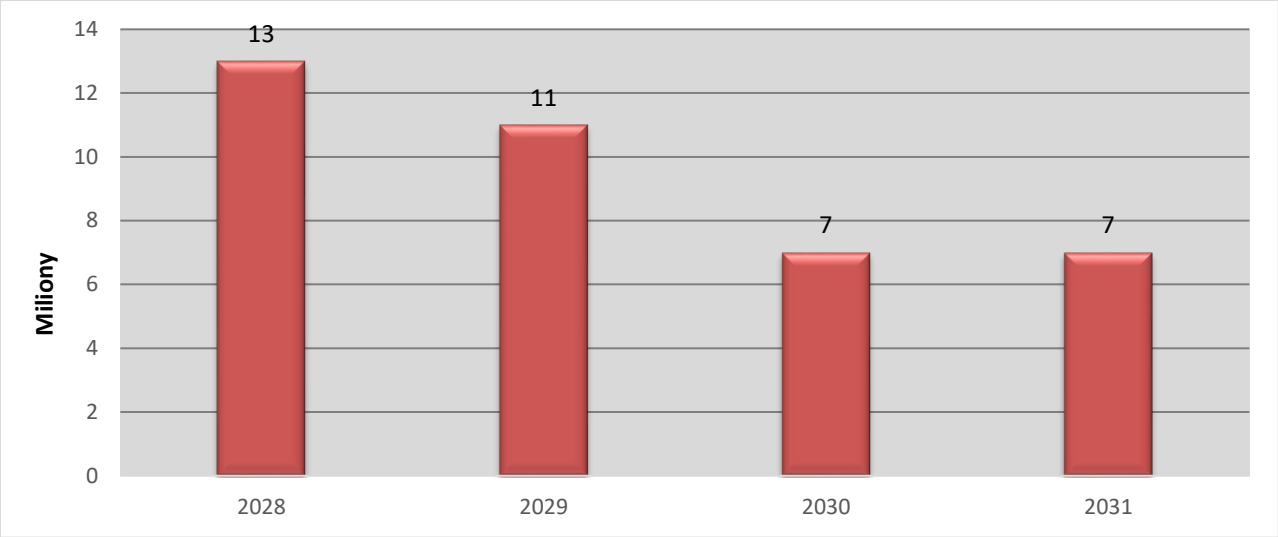
Tabela Nr 4. Planowane przychody z tytułu emisji obligacji komunalnych w latach 2028 - 2031

	2028	2029	2030	2031	**RAZEM**
Planowana emisja obligacji	13 000 000	11 000 000	7 000 000	7 000 000	**38 000 000**

Ostateczna wielkość emisji obligacji oraz terminy ich przeprowadzania będą uzależnione od rzeczywistych potrzeb finansowych Miasta, możliwości pozyskania bezzwrotnych środków zewnętrznych oraz aktualizacji harmonogramów rzeczowo-finansowych poszczególnych przedsięwzięć. W związku z powyższym prognozowane wartości przychodów mogą podlegać korektom w kolejnych latach obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Poza wyżej wymienioną emisją obligacji, Miasto Zabrze nie planuje pozyskania innych przychodów w latach 2028 – 2031 o charakterze zwrotnym.

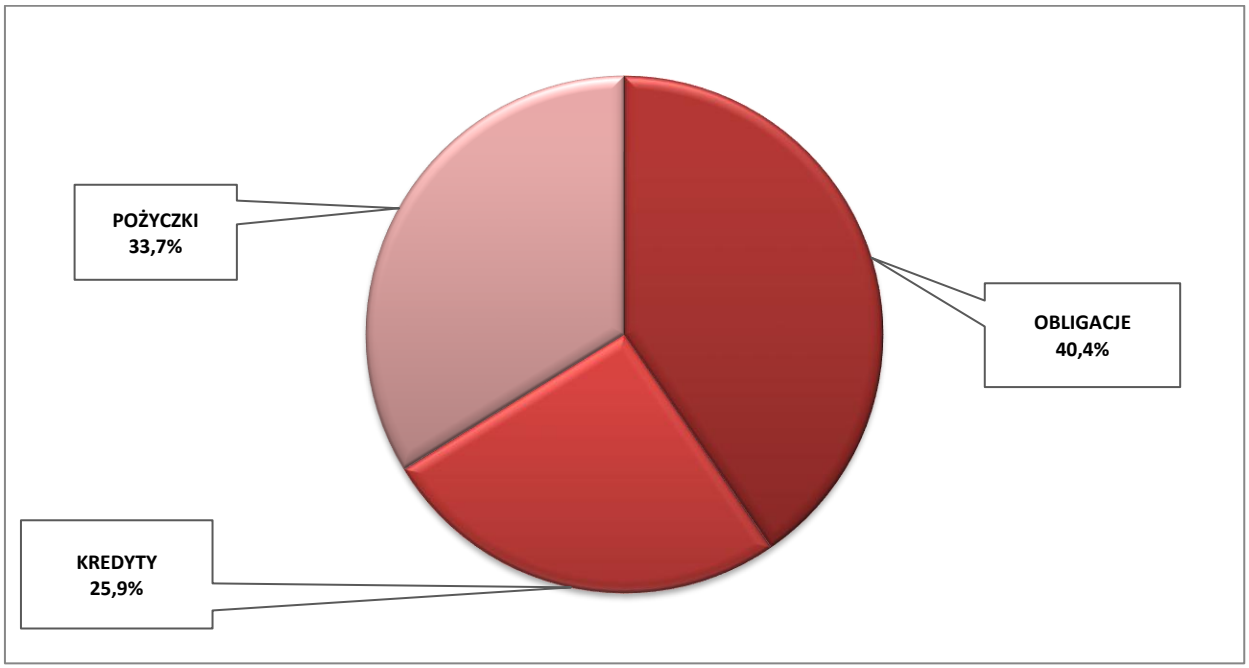
Wykres Nr 3. Kształtowanie się przychodów miasta Zabrze w latach 2028 - 2031



6. ROZCHODY BUDŻETU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048

Rozchody budżetowe zaprognozowano zgodnie z zaciągniętymi oraz planowanymi do zaciągnięcia pożyczkami i kredytami oraz wyemitowanymi obligacjami komunalnymi. Ostateczna spłata wszystkich zobowiązań zwrotnych nastąpi w 2045 roku.

Wykres Nr 4. Struktura planowanych rozchodów budżetu w latach 2028 – 2045



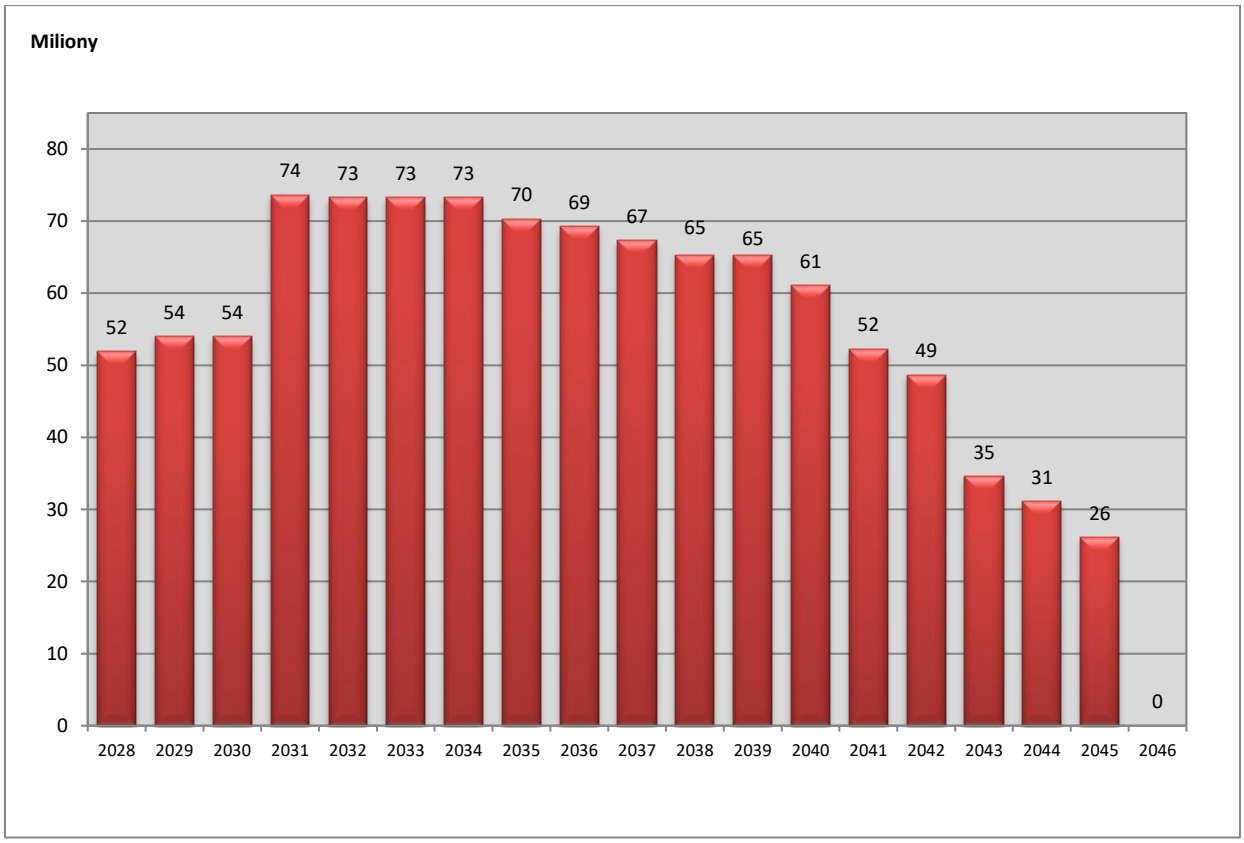
Kwoty ujęte w prognozie zostały uwzględnione w terminach przewidzianych umowami oraz w zakresie planowanych do zaciągnięcia w latach 2026-2031 r. zobowiązań tj. emisji obligacji w wysokości 123.800.000 zł na podstawie zakładanego harmonogramu spłat. Jednocześnie należy podkreślić, że w przypadku wystąpienia korzystniejszych warunków rynkowych dopuszcza się możliwość zmiany formy zobowiązania zwrotnego z emisji obligacji komunalnych na pożyczkę lub kredyt. W zakresie planowanych zobowiązań kierowano się możliwością przesunięcia w czasie zwrotu pożyczonego kapitału, jednocześnie koncentrując się na maksymalnie korzystnym i równomiernym rozkładzie spłaty zadłużenia. Istotnym czynnikiem przy planowaniu rozchodów była również konieczność respektowania ustawowych limitów w zakresie obsługi długu.

W poniższej tabeli zaprezentowano rozbicie na poszczególne lata prognozy środków na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych (w mln zł) – wynikających zarówno z zawartych umów jak i planowanych do pozyskania.

Tabela Nr 5. Planowane rozchody miasta Zabrze w latach 2028 – 2045 (w mln zł)

Wyszczególnienie	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
RAZEM:	**51,9**	**53,9**	**53,9**	**73,6**	**73,3**	**73,3**	**73,3**	**70,3**	**69,3**
SPŁATA KREDYTÓW	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5
SPŁATA POŻYCZEK	3,4	3,4	3,4	23,1	22,8	22,8	22,8	22,8	22,8
WYKUP OBLIGACJI	32,0	34,0	34,0	34,0	34,0	34,0	34,0	31,0	30,0
Wyszczególnienie	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
RAZEM:	**67,3**	**65,3**	**65,3**	**61,1**	**52,3**	**48,7**	**34,6**	**31,1**	**26,1**
SPŁATA KREDYTÓW	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	15,9	11,8	8,3	3,3
SPŁATA POŻYCZEK	22,8	22,8	22,8	22,8	22,8	22,8	22,8	22,8	22,8
WYKUP OBLIGACJI	28,0	26,0	26,0	21,8	13,0	10,0	0,0	0,0	0,0

Wykres Nr 5. Kształtowanie się rozchodów miasta Zabrze w latach 2028 – 2046



7. WYSOKOŚĆ DŁUGU MIASTA ZABRZE W LATACH 2028 – 2048

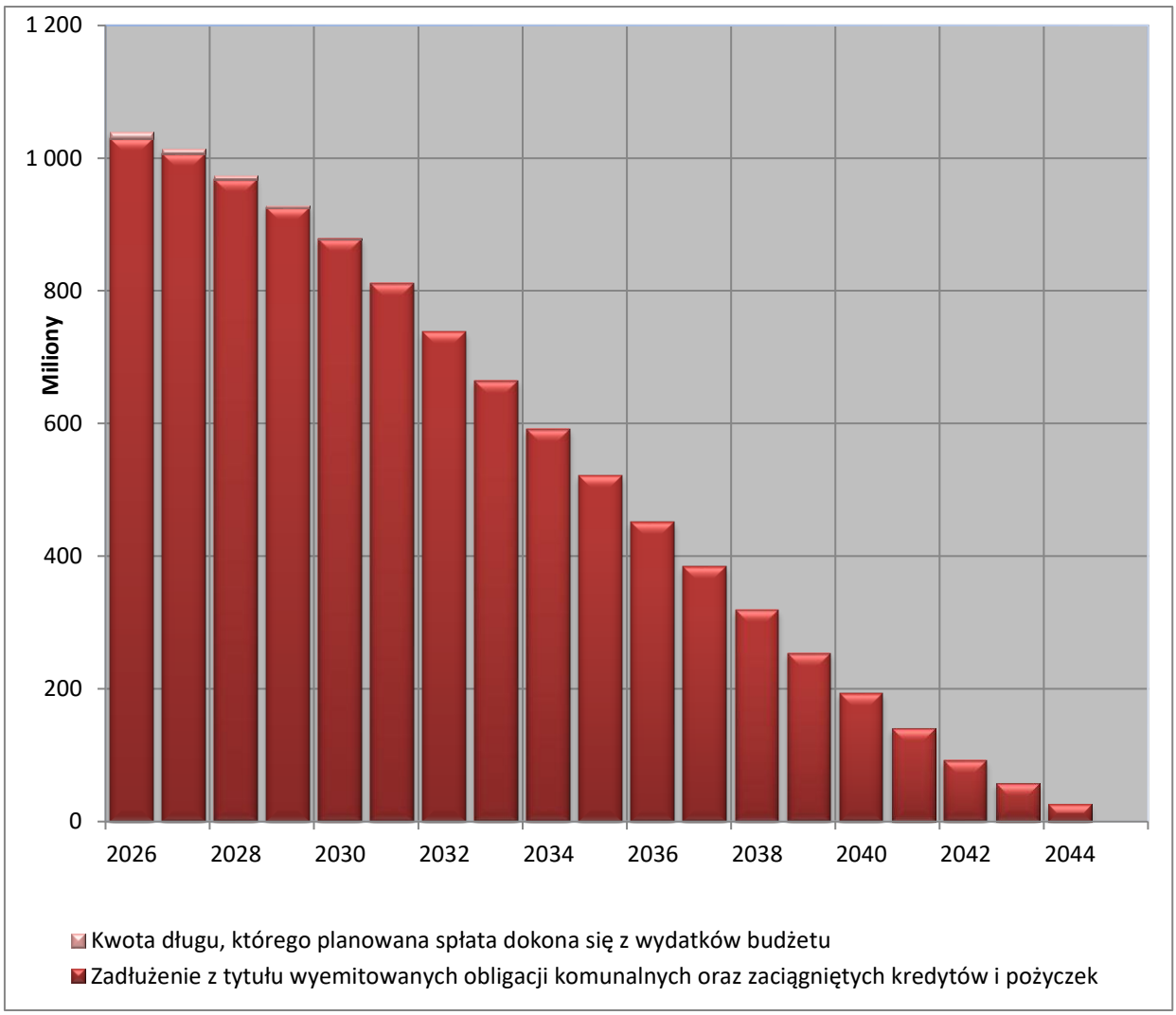
Prognozę wysokości długu miasta Zabrze skonstruowano przy założeniu, że przewidywany stan zobowiązań na koniec 2027 roku wyniesie 1.014.384.778 zł w tym:

1. długoterminowe tytuły dłużne w wysokości 1.006.544.778 zł, na które składały się wyemitowane obligacje oraz zaciągnięte kredyty i pożyczki, w tym:
   1.1. służące finansowaniu zadań inwestycyjnych w wysokości 641.769.718 zł, w tym:
   - zobowiązania ogółem z tytułu zaciągniętego kredytu (EBI) – 270.300.000 zł,
   - zobowiązania ogółem z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych – 369.800.000 zł,
   - zobowiązania ogółem z tytułu zaciągniętych pożyczek – 1.669.718 zł,

   1.2. służące finansowaniu ubytku w dochodach wywołanego pandemią COVID-19 w wysokości 14.000.000 zł (w ramach programu emisji na kwotę 21.000.000 zł),

   1.3. służące finansowaniu tzw. „luki finansowej” w ramach programu ostrożnościowego w wysokości 350.775.060 zł (w ramach pożyczki z Budżetu Państwa wysokości na kwotę 353.775.049 zł – różnica 11 zł wynika z zaokrąglenia do pełnych złotych spłat w poszczególnych latach),
2. umowy zaliczane do długu publicznego, których planowana spłata dokona się z wydatków budżetu w wysokości - umowy odkupów w formule buy - sell - back (zapłata za udziały) w wysokości 7.840.000 zł.

Wykres Nr 6. Kwota długu miasta Zabrze w latach 2026 – 2045



Na wysokość długu wpływ będą mieć zaciągnięte kredyty i pożyczki, wyemitowane obligacje komunalne, umowy nienazwane wskazane Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, a także przewidywane do zaciągnięcia w latach 2027 - 2031 nowe zobowiązania. Dodatkowo na jego poziom mogą przełożyć się częściowe umorzenia zobowiązań wynikających z pożyczek, które zostały zaciągnięte w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Realizując zadania inwestycyjne z zakresu działań proekologicznych Miasto pozyskiwało przedmiotowe pożyczki z uwagi na to, iż ich niewątpliwym atutem jest możliwość ich częściowego umorzenia. W przedłożonej prognozie nie uwzględniono potencjalnych umorzeń, jednakże tak jak w latach poprzednich, Miasto prowadzi działania w kierunku ich finalizacji.

Wysokość kwoty długu (w mln zł) w poszczególnych latach wg stanu na koniec roku przedstawia poniższe zestawienie:

Tabela Nr 6. Kwota długu miasta Zabrze w latach 2026 – 2045

Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
Obligacje	385,8	383,8	364,8	341,8	314,8	287,8	253,8	219,8	185,8	154,8
Kredyty	286,8	270,3	253,8	237,3	220,8	204,3	187,8	171,3	154,8	138,3
Pożyczki	356,6	352,4	349,0	345,5	342,1	319,0	296,2	273,4	250,6	227,9
RAZEM	**1 029,2**	**1 006,5**	**967,6**	**924,6**	**877,7**	**811,1**	**737,8**	**664,5**	**591,2**	**521,0**
Umowy klasyfikowane do tytułów dłużnych	10,0	7,8	5,7	3,7	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OGÓŁEM	**1 039,3**	**1 014,4**	**973,3**	**928,4**	**879,5**	**811,1**	**737,8**	**664,5**	**591,2**	**521,0**
Wyszczególnienie	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
Obligacje	124,8	96,8	70,8	44,8	23,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredyty	121,8	105,3	88,8	72,3	55,8	39,3	23,4	11,6	3,3	0,0
Pożyczki	205,1	182,3	159,5	136,7	113,9	91,1	68,4	45,6	22,8	0,0
RAZEM	**451,7**	**384,4**	**319,1**	**253,8**	**192,7**	**140,4**	**91,8**	**57,2**	**26,1**	**0,0**
Umowy klasyfikowane do tytułów dłużnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OGÓŁEM	**451,7**	**384,4**	**319,1**	**253,8**	**192,7**	**140,4**	**91,8**	**57,2**	**26,1**	**0,0**

Podkreślenia wymaga, iż z uwagi na przyjęty Program postępowania ostrożnościowego oraz podpisaną umowę pożyczki z Budżetu Państwa, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie pożyczek z budżetu państwa udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego w ramach postępowań ostrożnościowych lub naprawczych (Dz. U. z 2010 r. Nr 257, poz. 1730) oraz art. 224 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) dopuszcza się w latach jej spłaty niezachowanie na koniec roku budżetowego indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 Uofp. Jednocześnie zgodnie z treścią paragrafu 8 umowy pożyczki ze Skarbem Państwa z dnia 19.12.2024 r., pożyczkodawca może rozwiązać umowę m.in. na skutek przekroczenia na koniec roku budżetowego przedmiotowego wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od 2032 r. z uwzględnieniem ewentualnych regulacji szczególnych i przejściowych.

Szczególnie ważne jest zachowanie nadwyżki operacyjnej, a więc w pierwszej kolejności dokonywana jest kontrola na poziomie operacyjnym, a następnie analizie podlega budżet na poziomie majątkowym. Ten systematyczny monitoring wydatków i dochodów daje informacje o faktycznym zapotrzebowaniu na zwrotne źródła finansowania. W związku z powyższym dopuszcza się korektę zaprognozowanego długu w zależności od zaistnienia okoliczności nieprzewidzianych w czasie przygotowywania projekcji.

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczącą ustawowego progu ostrożnościowego.

8. INFORMACJA O SPEŁNIENIU USTAWOWYCH NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH

8.1. NADWYŻKA OPERACYJNA – ART. 242 UOFP

Obligatoryjnym warunkiem konstrukcji budżetu na każdy rok jest zachowanie zasady zrównoważenia części bieżącej, zgodnie z którą wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących. Wynik tej relacji, określający potencjał finansowy jednostki, definiowany jest jako „nadwyżka operacyjna" lub „saldo bieżące" budżetu.

Istotnym elementem dla Miasta przy konstruowaniu zarówno budżetu jak i Wieloletniej Prognozy Finansowej są warunki określone w umowie pożyczki zawartej w 2024 roku ze Skarbem Państwa. W jej treści uwzględniono zapis, iż Pożyczkodawca może rozwiązać umowę, w przypadku niezachowania na koniec roku budżetowego zasady równowagi budżetowej w części operacyjnej (bieżącej), o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, począwszy od 2026 r. z uwzględnieniem ewentualnych regulacji szczególnych i przejściowych.

Z uwagi na dynamicznie następujące zmiany legislacyjne w zakresie równoważenia budżetu bieżącego poniżej przedstawiono zestawienie zasad wraz ze wskazaniem okresu obowiązywania.

Obowiązywanie/ Zastosowanie	ZASADA ZRÓWNOWAŻENIA BUDŻETU		Podstawa prawna
OD 2022 ROKU (praktyczne zastosowanie od 2026 roku)	$Db \geq Wb$ + nadwyżka z lat ubiegłych + spłata udzielonych pożyczek z lat ubiegłych lub z lokat + wolne środki „znaczone"		Ustawa z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500)
OD 2022 ROKU DO KOŃCA OBOW. PRZEPISU	$Db \geq Wb$ + nadwyżka z lat ubiegłych + spłata udzielonych pożyczek z lat ubiegłych lub z lokat + wolne środki „znaczone"	- wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy	Ustawa o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. 2022 poz. 583)

OD 2022 DO 2029 ROKU	$Db \geq Wb$ + nadwyżka z lat ubiegłych + spłata udzielonych pożyczek z lat ubiegłych lub z lokat + wolne środki „znaczone” + wolne środki „nieznaczone”	Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1927, ze zm.), Ustawa z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2022 poz. 1964) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2026.1447 t.j.)

Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8, tj.:

- nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych, pomniejszoną o niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków,
- spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych,
- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

Na uwagę zasługuje fakt, iż zasada ta ma zastosowanie zarówno w kontekście planowania budżetu, jak i jego późniejszego wykonania.

Niezależnie od powyższego, wdrożona została tymczasowa modyfikacja ustawowej reguły zrównoważenia budżetu w części bieżącej. Na mocy przepisu epizodycznego, tj. art. 296a ustawy o finansach publicznych (wprowadzonego art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw – Dz. U. poz. 1756), ustanowiono dwa rozwiązania o charakterze przejściowym:

1. w latach 2024 - 2029 jednostki samorządu terytorialnego mogą w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem, że w latach 2022 - 2029 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach - art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 8 listopada 2024 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756),
2. do ustalenia na lata 2026 – 2029 przedmiotowej relacji, dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 – wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych – tzw. „wolne środki".

Jednocześnie w latach od 2022 roku do końca trwania przepisu ustalając relację określoną w art. 242, wydatki bieżące pomniejsza się o wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym w części, w jakiej nie są one finansowane środkami publicznymi otrzymanymi przez daną jednostkę na ten cel (art. 110 ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa).

Biorąc pod uwagę podstawową regułę z art. 242 ustawy o finansach publicznych, jak również jej przejściowe modyfikacje dla najbliższych lat, należy wskazać, iż w momencie sporządzania projektu w zakresie prognozowanych wielkości budżetowych w latach 2026 - 2048 norma bieżącego równoważenia została wypełniona.

Istotnym faktem jest, że ww. wskaźnik jest zachowany, jednak przy założonym wykonaniu roku 2026 przyjęto dane planistyczne za III kwartał, które będą odbiegać od wykonania na koniec br.

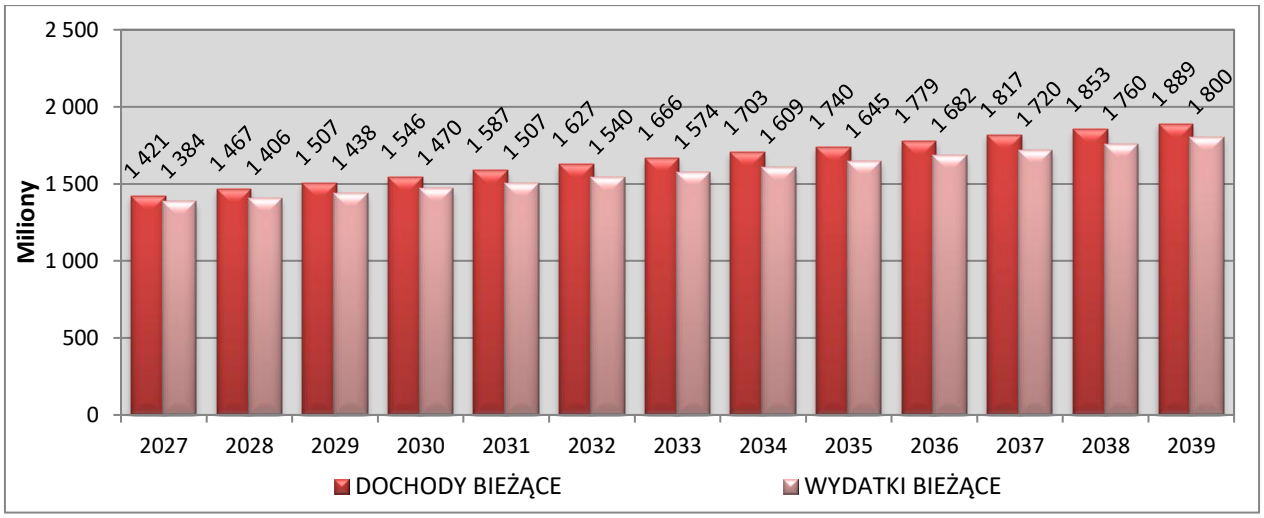
W latach 2027 – 2048 wynik budżetu jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Zbiór wszystkich, opisanych powyżej przejściowych zmian w obszarze normy równoważącej z art. 242 stanowi odpowiedź ustawodawcy na zachwianie dotychczas stabilnych i proporcjonalnych wskaźników makroekonomicznych, które powodowały zrównoważony i harmonijny wzrost dochodów oraz

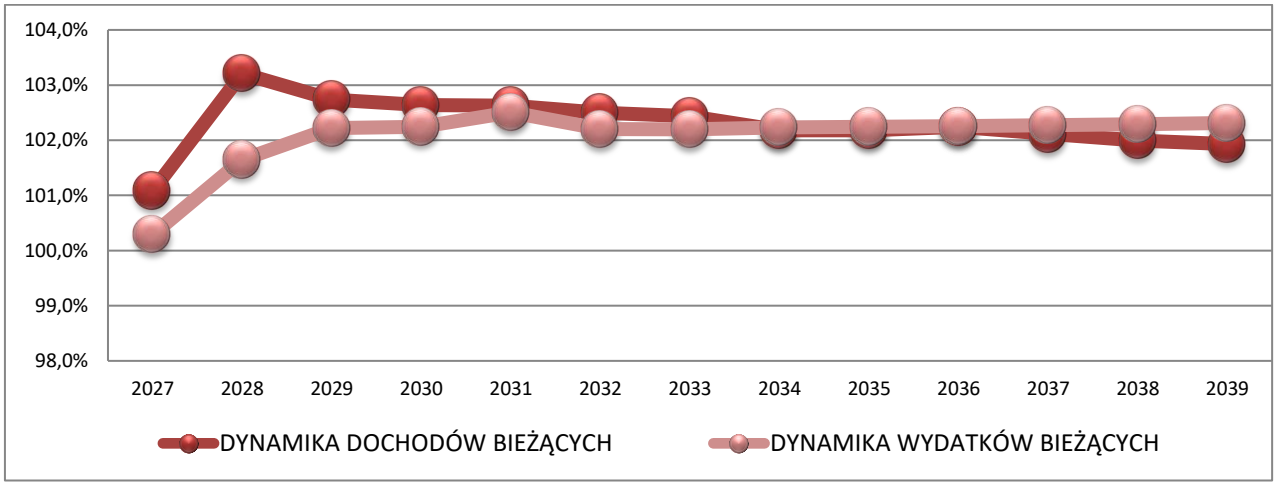
wydatków bieżących.

W miarę upływu czasu, dla którego zostały przewidziane odstępstwa od reguły z art. 242 zakłada się sukcesywny wzrost dodatniego wyniku operacyjnego do roku 2039.

Wykres Nr 7. Porównanie planowanych dochodów i wydatków bieżących w latach 2027 – 2039



Wykres Nr 8. Porównanie dynamiki dochodów i wydatków bieżących w latach 2027 – 2039



Przedstawiona na powyższym wykresie relacja pomiędzy dynamiką dochodów bieżących i wydatków bieżących uwzględnia kierunek polityki finansowej w Mieście, który zgodnie z założeniami ostrożnościowymi zakłada w najbliższych latach oszczędności w zakresie wydatków oraz zwiększenie dochodów tak aby w kolejnych latach poziom przyrostu tych kategorii budżetowych był równomierny.

8.2. WSKAŹNIK - ART. 243 UOFP

Indywidualny wskaźnik zadłużenia określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych definiuje limity dla jst, które są nieprzekraczalne w odniesieniu do prowadzenia gospodarki finansowej, zdolności inwestycyjnych i spłaty zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty). Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu jst:

- na lata 2020 - 2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu,
- na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19,
- wyłączeniu podlegają wykupy papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w 2020 r. do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki będącego skutkiem wystąpienia COVID-19, reguła ta została powtórzona dla zobowiązań zaciągniętych w 2021 roku na mocy t. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021,
- na rok 2022 i lata kolejne, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2021 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

W 2022 roku na podstawie art. 110 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy

w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, regulacje związane z indywidualnym wskaźnikiem zadłużenia zostały ponownie rozszerzone. Zgodnie z czym, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego na rok 2023 i lata kolejne, wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa w części, w jakiej nie są one finansowane środkami publicznymi otrzymanymi przez jednostkę na ten cel.

Ustawą z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym reguła związana ze wskaźnikiem zadłużenia została ponownie rozbudowana. W art. 28 przytoczonej ustawy wskazano, iż do ustalania na lata 2023 – 2025 relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wlicza się wyłącznie kwoty stanowiące wymagalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń oraz gwarancji. Ten zakres ponownie został skorygowany na podstawie art. 1 ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - Dz. U. 2024 poz. 175 (przepis epizodyczny tj. art. 296b ustawy o finansach publicznych, gdzie do ustalenia na lata 2026 - 2029 relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1, nie wlicza się potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji.

Szereg wprowadzonych zmian w obrębie indywidualnego wskaźnika zadłużenia to działania mające złagodzić skutki wielopoziomowego kryzysu gospodarczego będącego efektem niekorzystnych uwarunkowań zewnętrznych, w szczególności pandemii oraz przedłużającego się konfliktu zbrojnego w Ukrainie.

Niezależnie od powyższych regulacji, podobnie jak przy regule bieżącej równowagi budżetu, kluczowym elementem dla prawidłowego wypełnienia regulacji dotyczącej indywidualnego wskaźnika zadłużenia Miasta, są warunki określone w umowie pożyczki zawartej w 2024 roku z Skarbem Państwa. W jej treści uwzględniono zapis, iż Pożyczkodawca może rozwiązać umowę, w przypadku przekroczenia na koniec roku budżetowego indywidualnego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od 2032 r. z uwzględnieniem ewentualnych regulacji szczególnych i przejściowych. Oznacza to, że Miasto realizując Program Postępowania Ostrożnościowego podlega dodatkowym, szczególnym regułom.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi, w tym w okresach dozwolonych przepisami dokonano korekt wynikających z wspomnianych wyżej regulacji zaradczych.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, w roku 2021 r. organ wykonawczy dokonał wyboru 7 letniego okresu stosowanego do wyliczenia relacji.

Porównanie wzoru do wyliczenia relacji z art. 243 Uofp. przedstawia się następująco:

WSKAŹNIK OBSŁUGI ZADŁUŻENIA 2023-2025

$$\frac{(\boldsymbol{R}+\boldsymbol{O}\ (\text{bez poręczeń})}{\boldsymbol{Db}} \leq \frac{\mathbf{1}}{\mathbf{7}}\mathbf{x}\sum_{i=1}^{7}\frac{(\boldsymbol{Dbei}-\boldsymbol{Wbei}-\boldsymbol{wydatki}\ (\text{COVID19}+\text{pomoc Ukraina})+\boldsymbol{Smi})}{\boldsymbol{Dbi}}$$

WSKAŹNIK OBSŁUGI ZADŁUŻENIA OD 2026

$$\frac{(\boldsymbol{R}+\boldsymbol{O})}{\boldsymbol{Db}} \leq \frac{\mathbf{1}}{\mathbf{7}}\mathbf{x}\sum_{i=1}^{7}\frac{(\boldsymbol{Dbei}-\boldsymbol{Wbei}-\boldsymbol{wydatki}\ (\text{COVID19}+\text{pomoc Ukraina})}{\boldsymbol{Dbi}}$$

Poniżej przedstawiono informacje dotyczące stosowania wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań przy obliczaniu relacji, o której mowa a art. 243 Uofp. Wyłączenia ze wskaźnika klasyfikowane są w następujący sposób:

1. wyłączenia „unijne”, w tym:
   - wyłączenia na prefinansowanie,
   - wyłączenia na wkład własny,
2. wyłączenia w związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań,
3. wyłączenia „covidowe” i „pomoc Ukrainie”.

W niniejszej prognozie zastosowano wyłączenia „covidowe” oraz wyłączenia na wkład własny przy projektach unijnych. Ponadto w prognozie zostatały ujęte wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego kraju.

W Tabeli Nr 7 zaprezentowano wyłączenia z art. 243 ust. 3 i 3a Ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (w mln zł) w latach 2027 – 2038, w tym również wynikające z art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

Tabela Nr 7. Planowana kwota wyłączeń ze wskaźnika z art. 243 Uofp w latach 2027 – 2038 (w mln zł)

	WYSZCZEGÓLNIENIE	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
ROZCHODY	SPŁATA KREDYTU Z EBI W WYSOKOŚCI 22 MLN ZŁ - ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE WKŁADÓW WŁASNYCH	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11
	WYKUP OBLIGACJI SERII: I2023, J2023, K2023-ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE WKŁADÓW WŁASNYCH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	6,00	0,50	0,00	0,00	0,00
	WYKUP OBLIGACJI SERII: O2023 - ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE WKŁADÓW WŁASNYCH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,00
	WYKUP OBLIGACJI SERII: A 2020, B2020, C2020 - ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE FINANSOWANIA UBYTKU W DOCHODACH - COVID-19)	2,78	7,00	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	**3,89**	**8,11**	**8,11**	**1,11**	**1,11**	**1,11**	**7,11**	**7,11**	**1,60**	**1,11**	**5,11**	**1,11**
WYDATKI	ODSETKI OD KREDYTU Z EBI W WYSOKOŚC I 22 MLN ZŁ - ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE WKŁADÓW WŁASNYCH	0,95	0,89	0,84	0,76	0,68	0,63	0,58	0,53	0,48	0,43	0,37	0,32
	ODSETKI OD OBLIGACJI SERII: I2023, J2023, K2023 L2023 - ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE WKŁADÓW WŁASNYCH	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,42	0,03	0,00	0,00	0,00
	ODSETKI OD OBLIGACJI SERII: O2023 - ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE WKŁADÓW WŁASNYCH	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,00
	ODSETKI OD OBLIGACJI SERII: A 2020, B2020, C2020 -ZOBOWIĄZANIE DOTYCZĄCE FINANSOWANIA UBYTKU W DOCHODACH - COVID-19)	0,93	0,78	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	**2,95**	**2,74**	**2,30**	**1,83**	**1,75**	**1,70**	**1,65**	**1,21**	**0,77**	**0,69**	**0,64**	**0,32**
	OGÓŁEM	**6,83**	**10,85**	**10,40**	**2,94**	**2,86**	**2,81**	**8,75**	**8,32**	**2,38**	**1,80**	**5,75**	**1,43**

Poczynając od 2038 roku jedynym tytułem dłużnym, dla którego stosuje się wyłączenie z art. 243 Uofp jest kredyt z Europejskiego Banku Inwestycyjnego – część dotycząca wkładu własnego do projektów z dofinansowaniem unijnym.

Założenia przyjęte do projektu budżetu Miasta Zabrze na 2027 rok, a także wartości wynikające z projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zabrze na lata 2027–2048, oparte zostały na Programie Postępowania Ostrożnościowego, z uwzględnieniem aktualizacji danych wynikających z dotychczas podjętych działań i zmieniających się okoliczności.

Zgodnie z art. 224 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Miasto Zabrze może

skorzystać z regulacji dopuszczających niezachowanie zasad określonych w art. 242–244 tej ustawy. Tym samym ustawodawca zwolnił z obowiązku spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 (dotyczącej indywidualnego wskaźnika zadłużenia), te jednostki samorządu terytorialnego, którym udzielono pożyczki z budżetu państwa w ramach programu postępowania ostrożnościowego. Zasada ta obowiązuje w okresie spłaty pożyczki, przy czym dla Miasta Zabrze warunki w tym zakresie zostały również dookreślone w umowie pożyczki zawartej ze Skarbem Państwa.

Mając powyższe na względzie, dokonano wyliczenia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W całym okresie prognozy – z wyjątkiem roku 2031 – standardowa norma ostrożnościowa jest zachowana, natomiast prognozowane odchylenie w 2031 roku mieści się w granicach ustawowego wyłączenia przysługującego Miastu na czas spłaty pożyczki i jest w pełni zgodne z obowiązującymi przepisami prawa. Należy przy tym zaznaczyć, że ostateczne wartości wskaźników mogą ulec zmianie po uwzględnieniu danych wykonawczych za rok bieżący.

Tabela Nr 8. Informacja o spełnieniu wskaźnika z art. 243 Uofp w latach 2027-2048

	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (lewa strona wzoru)	6,97%	6,19%	6,04%	6,30%	7,57%	7,14%	6,33%	6,01%	5,85%	5,49%	4,83%
Sprawdzenie relacji art.243 (TAK/NIE)	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)	8,97%	8,13%	7,01%	7,09%	7,26%	8,30%	7,98%	7,70%	8,00%	7,98%	7,89%
	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (lewa strona wzoru)	4,69%	4,43%	3,95%	3,24%	2,87%	1,97%	1,70%	1,38%	0,02%	0,02%	0,01%
Sprawdzenie relacji art.243 (TAK/NIE)	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)	7,73%	7,48%	7,14%	6,72%	6,27%	5,78%	5,24%	4,68%	4,10%	3,52%	2,94%

Na podstawie art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1207) oraz art. 296c ustawy o finansach publicznych w latach 2024 - 2029 relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań może nie być zachowana, jeżeli prognozowana łączna kwota długu JST na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych, wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane, wykonane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze

oraz powiększonych o przychody nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Oznacza to, że poziom zadłużenia Miasta we wskazanym okresie nie może przekroczyć wykonanych dochodów danego roku pomniejszonych o dotacje oraz powiększonych o przychody dotyczące lat wcześniejszych.

$$\text{Dług} \leq \text{Dochody}$$

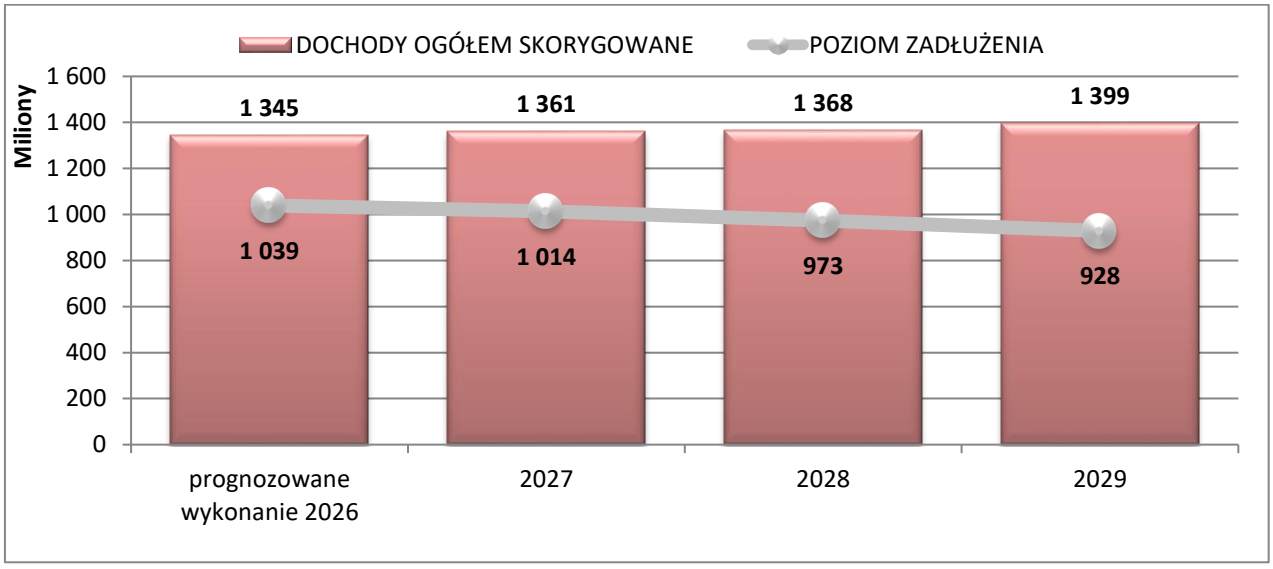
(minus) dotacje i środki
o podobnym charakterze
(plus) przychody - art. 217 ust. 2 pkt 4–8

Przedstawiony wskaźnik w opracowanej prognozie został zachowany.

Tabela Nr 9. Informacja o spełnieniu wskaźnika z art. 7 ust.3 ustawy o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw w latach 2026-2029

Wyszczególnienie	prognozowane wykonanie 2026	2027	2028	2029
POZIOM ZADŁUŻENIA	1 039 262 010	1 014 384 778	973 336 778	928 383 778
DOCHODY OGÓŁEM SKORYGOWANE	1 344 694 439	1 360 624 000	1 368 297 531	1 398 723 791
Wskaźnik (max 1.0)	**0,77**	**0,75**	**0,71**	**0,66**

Wykres Nr 9. Porównanie poziomu zadłużenia do skorygowanych dochodów ogółem w latach 2026– 2029



Podsumowując, w opracowanej prognozie, dla roku 2031 miasto Zabrze nie spełnia obligatoryjnych wskaźników zadłużenia. Jednakże, biorąc pod uwagę przystąpienie do realizacji sformalizowanego Programu Postępowania Ostrożnościowego z wykorzystaniem instrumentu finansowego jakim jest pożyczka z Budżetu Państwa normy te mogą być niezachowane.

W 2024 roku Miasto pozyskało pożyczkę z budżetu państwa, która była niezbędna dla poprawy sytuacji finansowej. Jest to ściśle związane z realizowanym Programem Postępowania Ostrożnościowego, który aktualnie determinuje kierunek gospodarki finansowej Zabrza. Wszelkie działania oraz podejmowane decyzje wpływające na Miejskie finanse, jak również postać Wieloletniej Prognozy Finansowej są ściśle z nim powiązane.

Znajduje to odzwierciedlenie w poziomach obligatoryjnych wskaźników oraz relacji wysokości dochodów bieżących do wydatków bieżących. W ramach działań wskazanych w Programie Postępowania Ostrożnościowego, w tym zmniejszających wydatki jak i zwiększających dochody, Miasto poprawia sytuację finansową. Zastosowanie restrykcji Programu ma w założeniu spowodować wypracowanie nadwyżki budżetowej i spełnienie wskaźników wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej miasta Zabrze zostały założone tak, aby zapewnić realizację zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym jak i latach następnych z uwzględnieniem działań oszczędnościowych, racjonalizujących i zwiększających potencjał dochodowy.