POWIAT NOWOTARSKI

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA 2025-2032

OBJAŚNIENIA do załącznika nr 1

Wprowadzenie

Wieloletnia prognoza finansowa jest narzędziem oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany należy wyłącznie do zarządu jednostki samorządu terytorialnego. Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany zarząd jednostki samorządu terytorialnego przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej. Uchwałę w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego podejmuje nie później niż uchwałę budżetową. Organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchylić obowiązującej uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, jednocześnie nie podejmując nowej uchwały w tej sprawie.

Wieloletnia prognoza finansowa Powiatu Nowotarskiego została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. Obejmuje ona lata 2025-2032, co wynika z ujęcia prognozy kwoty długu, stanowiącej integralną część wieloletniej prognozy finansowej na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Załączniki nr 1 oraz nr 2 zostały sporządzone zgodnie z wzorami do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Załącznik nr 1 obejmuje swoim horyzontem czasowym projekt 2025 roku oraz prognozę na lata 2026-2032.

Wartości w kolumnie „Prognoza 2025" są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie budżetu Powiatu Nowotarskiego na rok 2025.

W latach kolejnych, tj. 2026-2032 objętych wieloletnią prognozą finansową, poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków oraz założenia makroekonomiczne:

1. Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw - Ministerstwo Finansów (10.10.2024)

2. WPF Państwa na lata 2024-2027 (04.2024)

3. Projekt Ustawy budżetowej na rok 2025 - Rada Ministrów (08.2024)

4. Założenia projektu budżetu państwa na rok 2025 (06.2024)

5. NBP Prognozy makroekonomiczne profesjonalnych prognostów (12.2023)

Do sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Nowotarskiego przyjęto:

1) dynamikę dochodów bieżących: PIT, CIT i subwencji dla lat: 2026, 2027 i 2028 odpowiednio na poziomie: 6,69%, 5,75% i 5,38%.

2) dynamikę dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz pozostałych dochodów dla lat: 2026, 2027 i 2028 odpowiednio na poziomie: 3,1%, 2,6% i 2,5%.

Dodatkowa informacja:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej – od 2026 roku – nie planuje się dochodów i wydatków z Funduszu Pomocy. Wobec powyższego wartość kolumny 1.1.4 – dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w roku 2026 została obliczona następująco: wartość kolumny dla roku 2025 (69 818 787 zł) została pomniejszona o wartość Funduszu Pomocy (32 956 756 zł) i podniesiona o 3,1%, a następnie dla roku 2027 podniesiona o 2,6% i dla roku 2028 o 2,5%.

Analogicznie skalkulowano wydatki bieżące na 2026 rok: wydatki bieżące dla roku 2025 (339 756 453,63 zł) zostały pomniejszone o wartość Funduszu Pomocy (32 956 756 zł) i podniesione o ok. 3,07%, a następnie dla roku 2027 podniesione o 2,6% i dla roku 2028 o 2,5%.

3) dynamikę wydatków bieżących dla lat 2026, 2027 i 2028 odpowiednio na poziomie: ok. 3,07%, 2,6% i 2,5% (ostrożnościowy poziom, biorący pod uwagę prognozy makroekonomiczne); od 2026 roku nie planuje się wydatków ze środków Funduszu Pomocy,

4) dynamikę wydatków na wynagrodzenia dla lat 2026, 2027 i 2028 odpowiednio na poziomie: 6,3%, 5,8% i 5,3%,

5) od roku 2029 do roku 2032 przyjęto stałe kwoty dochodów bieżących i wydatków bieżących na poziomie roku 2028.

Zobowiązania wobec banków

- obligacje

bank	*seria*	*kwota*	*waluta*	*termin udzielenia*	*termin wykupu*	*cel*
BGK	D17	1 000 000,00	PLN	31.12.2017	28.02.2025	sfinansowanie deficytu oraz finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań
	E17	1 000 000,00	PLN	31.12.2017	28.02.2026	

- kredyty długoterminowe

bank	*kwota*	*waluta*	*termin udzielenia*	*termin spłaty*	*cel*
BPS	9 600 000,00	PLN	01.06.2019	31.12.2028	sfinansowanie deficytu oraz finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Projekt WPF przedstawia możliwości spłaty długu zaciągniętego przez Powiat Nowotarski (stan na 30.09.2024 r.) oraz długu, który został zaplanowany w projekcie budżetu na rok 2025.

Dochody

Plan dochodów na rok 2025 przygotowano w oparciu o przewidywaną realizację dochodów z poszczególnych źródeł w roku 2024. Dochody z udziału w PIT, CIT oraz subwencji zostały zaplanowane na poziomie określonym przez Ministerstwo Finansów.

Dotacje celowe na wydatki bieżące ujęto w wielkości zgodnej z otrzymanymi informacjami o planowanych w projekcie ustawy budżetowej na 2025 rok kwotach dotacji na zadania zakresu administracji rządowej i administracji oraz zadania własne.

W roku 2026 i 2027 planuje się dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Na pozostałe lata tj. 2028-2032 nie planuje się dochodów majątkowych.

Wydatki

Poziom wydatków bieżących przyjęty do projektu budżetu w roku 2025 został określony na podstawie wniosków złożonych przez poszczególne jednostki organizacyjne, biorąc jednakże pod uwagę realne możliwości uzyskiwanych przez Powiat dochodów, a co za tym idzie zrównoważenie budżetu.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji.

Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.

Planuje się realizację inwestycji rocznych i wieloletnich.

W latach 2026-2028 wzrost wydatków bieżących, w tym wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych kategorii wydatków oraz przy założeniu ostrożnego wzrostu poziomu wskaźników makroekonomicznych w zakresie wysokości inflacji, wzrostu PKB oraz realnych wynagrodzeń, na podstawie trendów przyjętych przez Ministerstwo Finansów dla poziomu inflacji.

Wydatki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1pkt 2 ustawy o finansach publicznych zostały zaplanowane na podstawie podpisanych umów finansowych lub złożonych wniosków o finansowanie zadań.

W załączniku nr 2 "*Wykaz przedsięwzięć do WPF*" do uchwały dla poszczególnych przedsięwzięć wykazano kwoty wydatków na poszczególne lata zaplanowane na podstawie podpisanych umów finansowych lub złożonych wniosków o finansowanie zadań.

W ramach upoważnienia Zarządu Powiatu Nowotarskiego do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostek organizacyjnych powiatu wykazano m.in. umowy na dostawę energii elektrycznej i cieplnej, gazu, wody, odbioru ścieków, usługi telefonii stacjonarnej, komórkowej, internetu, usługi ochrony i monitoringu, usług pocztowych, usług adwokackich, wywozu śmieci, dostawy paliwa, licencji programów komputerowych, usług utrzymania czystości obiektów.

Wynik budżetu

W roku 2025 planowany jest ujemny wynik budżetu w wysokości **19 530 487 zł.** Zostanie on pokryty przychodami z tytułu:

→ niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy) w wysokości **870 552,96 zł** - §905,

→ wolnych środków (art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy) w wysokości **3 359 934,04 zł** - §950,

→ spłaty pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (art. 217 ust.2 pkt 7 ustawy) w wysokości **300 000 zł** - §902,

→ zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie **15 000 000 zł** (art. 217 ust.2 pkt 2 ustawy o finansach publicznych) w wysokości - § 952.

W latach 2026-2032 prognozuje się, iż budżet będzie się zamykał wynikiem dodatnim, a zatem różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowić będzie nadwyżkę budżetu.

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

Planowana na lata objęte wieloletnią prognozą finansową nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji.

Przychody

Na rok 2025 planuje się przychody w wysokości **22 730 487 zł**, w tym z tytułu:

→ niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy) w wysokości **870 552,96 zł** - §905,

→ wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego innych niż określone w pkt 5 i 8, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w wysokości **6 559 934,04 zł -** §950, w tym na: spłatę rat kredytów i wykup wyemitowanych obligacji – 3 200 000 zł,

→ spłaty pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (art. 217 ust.2 pkt 7 ustawy) w wysokości **300 000 zł** - §902,

→ zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie **15 000 000 zł** (art. 217 ust.2 pkt 2 ustawy o finansach publicznych) - § 952.

W roku 2026 i w następnych latach obejmujących wieloletnią prognozę finansową nie planuje się zaciągania nowych kredytów i pożyczek.

Rozchody

Na rok 2025 planuje się rozchody w wysokości **3 200 000 zł**, w tym kwota:

→ **1 000 000 zł** stanowi wartość przypadających do wykupu na rok 2025 obligacji Seria D17 w Banku Gospodarstwa Krajowego - §982,

→ **2 200 000 zł** stanowi wartość przypadających do spłaty na rok 2025 rat kredytu zgodnie z umową z dnia 30.07.2019 r. zawartą Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. - §992.

WPF zawiera prognozę kwoty długu do roku 2032 tj. do roku, w jakim przewiduje się pełną spłatę zobowiązań.

Spełnienie relacji 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.

W całym okresie objętym prognozą WPF relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o których mowa w art. 242 ustawy wykazuje wartości dodatnie.

L.p.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	14 889 459,00	24 721 008,00	34 062 715,37	43 324 935,96	43 324 935,96	43 324 935,96	43 324 935,96	43 324 935,96
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	22 619 946,00	24 721 008,00	34 062 715,37	43 324 935,96	43 324 935,96	43 324 935,96	43 324 935,96	43 324 935,96

Spełnienie relacji z art. 244 ustawy o finansach publicznych

Do łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ust.1, dodaje się, przypadające do spłaty w tym samym roku budżetowym, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez daną jednostkę samorządu terytorialnego

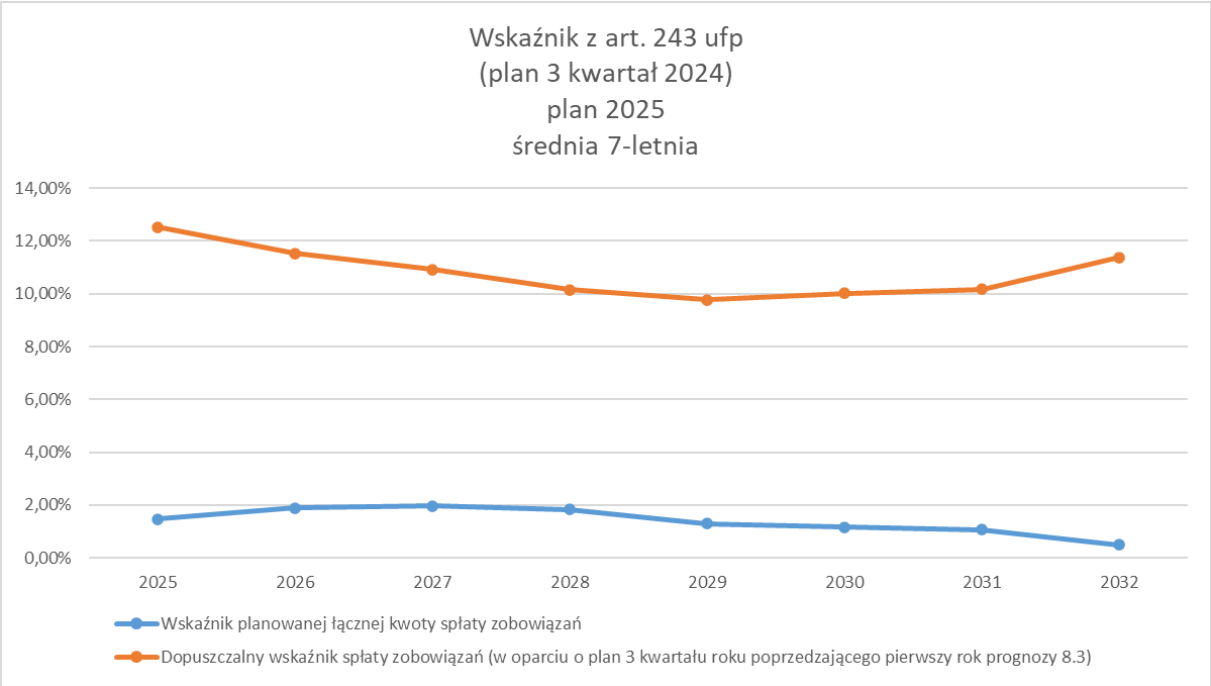
Powiat Nowotarski nie planuje zobowiązań związku współtworzonego w rozumieniu art. 244 ustawy.

Spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych

W całym okresie objętym prognozą WPF wskaźnik spłaty zobowiązań spełnia relację określoną w art. 243 ustawy.

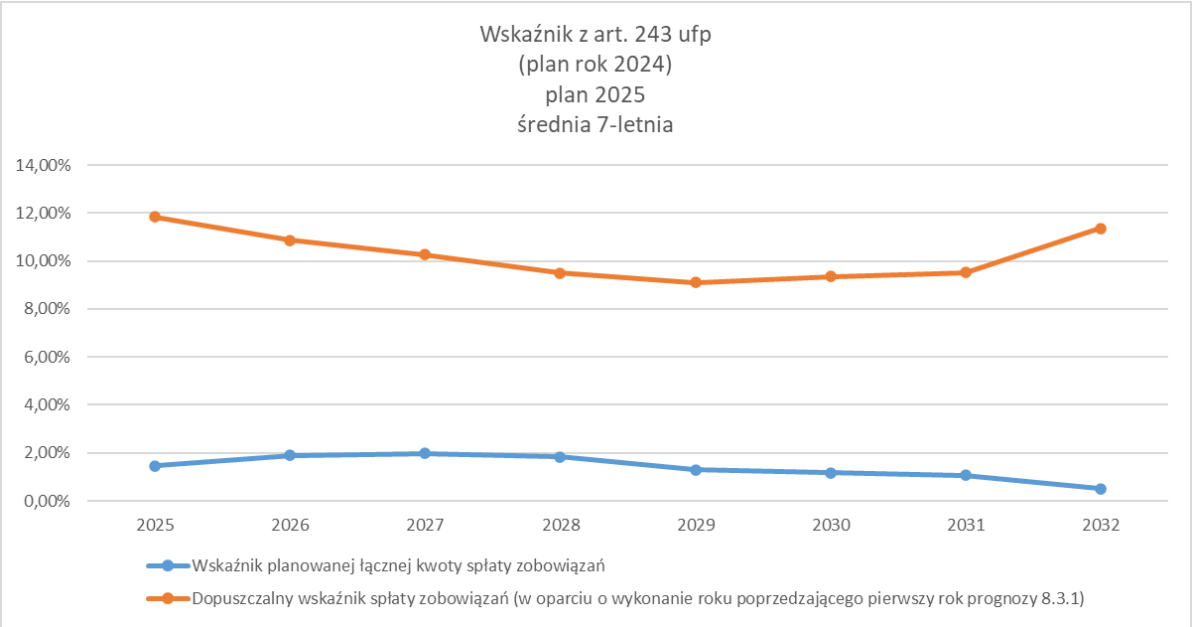
- w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (średnia 7- letnia)

Wskaźnik z art. 243 ufp - średnia 7-letnia	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań	1,47%	1,89%	1,97%	1,84%	1,29%	1,17%	1,06%	0,50%
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy 8.3)	12,53%	11,52%	10,92%	10,16%	9,77%	10,02%	10,17%	11,37%



- w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (średnia 7-letnia)

Wskaźnik z art. 243 ufp - średnia 7-letnia	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań	1,47%	1,89%	1,97%	1,84%	1,29%	1,17%	1,06%	0,50%
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy 8.3.1)	11,84%	10,87%	10,26%	9,50%	9,11%	9,36%	9,51%	11,37%


Wskaźnik z art. 243 ufp
(plan rok 2024)
plan 2025
średnia 7-letnia
14,00%
12,00%
10,00%
8,00%
6,00%
4,00%
2,00%
0,00%
2025
2026
2027
2028
2029
2030
2031
2032
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy 8.3.1)