

Projekt

z dnia 6 grudnia 2024 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR 86A/2024
RADY MIEJSKIEJ KARPACZA**

z dnia 20 grudnia 2024 r.

w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karpacz

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 ze zm.), art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 r. poz. 83) oraz art. 111 pkt 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2024 r. poz. 167 ze zm.) uchwala się co następuje:

§ 1. 1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową na lata 2025-2029 stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Przyjmuje się wykaz realizowanych przedsięwzięć określony w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

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

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Karpacza do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1 ust. 2, do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2,
- 2) w 2025 roku z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4. Upoważnia się Burmistrza Karpacza do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Karpacz uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 3 pkt 2 uchwały.

§ 5. Upoważnia się Burmistrza Karpacza do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej oraz w planie wydatków budżetu jednostki samorządu terytorialnego związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych przez jednostkę, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu tej jednostki, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.

§ 6. Upoważnia się Burmistrza Karpacza do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć 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 tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz.U. z 2020 r. poz. 818 ze zm).

§ 7. Z dniem wejścia w życie niniejszej uchwały traci moc Uchwała nr LXXVI/819/23 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karpacz.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Przewodnicząca Rady Miejskiej Karpacza

Noemi Kościsz

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

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

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 86A/2024 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 20 grudnia 2024 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:										
		Dochody bieżące ^x	z tego:							Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości	ze sprzedaży majątku ^x		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
Wykonanie 2024	85 084 607,77	59 658 092,59	8 510 416,00	573 410,00	6 657 876,00	4 207 853,59	39 708 537,00	19 853 000,00	25 426 515,18	190 190,09	24 986 325,09	
2025	82 950 000,00	60 669 987,04	15 810 780,72	627 995,89	867 739,36	2 146 934,95	41 216 536,12	19 853 000,00	22 280 012,96	813 707,00	21 306 305,96	
2026	67 043 437,00	63 793 437,00	16 364 158,00	649 976,00	898 110,00	2 222 078,00	43 659 115,00	20 547 855,00	3 250 000,00	1 000 000,00	2 250 000,00	
2027	67 129 867,00	65 054 867,00	16 871 447,00	670 125,00	925 951,00	2 290 962,00	44 296 382,00	21 184 839,00	2 075 000,00	200 000,00	1 875 000,00	
2028	66 876 403,00	66 876 403,00	17 343 848,00	688 888,00	951 878,00	2 355 109,00	45 536 680,00	21 778 014,00	0,00	0,00	0,00	
2029	68 748 943,00	68 748 943,00	17 829 476,00	708 177,00	978 531,00	2 421 052,00	46 811 707,00	22 387 798,00	0,00	0,00	0,00	

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x			
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2024	84 474 528,89	54 073 048,83	18 916 398,83	0,00	0,00	412 000,00	0,00	0,00	0,00	30 401 480,06	30 401 480,06	900 000,00
2025	86 950 000,00	57 981 991,22	21 204 583,00	0,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	28 968 008,78	28 868 008,78	2 115 000,00
2026	66 543 437,00	59 093 437,00	22 052 766,00	0,00	0,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00	7 450 000,00	7 450 000,00	0,00
2027	63 129 867,00	60 629 867,00	23 007 651,00	0,00	0,00	840 000,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00
2028	62 876 403,00	62 145 614,00	23 923 356,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	730 789,00	730 789,00	0,00
2029	65 248 943,00	63 885 691,00	24 564 502,00	0,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	1 363 252,00	1 363 252,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:	
					na pokrycie deficytu budżetu ^x			na pokrycie deficytu budżetu ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2024	610 078,88	0,00	3 689 921,12	3 000 000,00	0,00	594 476,12	0,00	0,00	0,00
2025	-4 000 000,00	0,00	8 000 000,00	8 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	500 000,00	500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2024	95 445,00	0,00	0,00	0,00	4 300 000,00	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami					
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	8 000 000,00	0,00	5 585 043,76	6 274 964,88
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	2 687 995,82	2 687 995,82
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	11 500 000,00	0,00	4 700 000,00	4 700 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	7 500 000,00	0,00	4 425 000,00	4 425 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	4 730 789,00	4 730 789,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 863 252,00	4 863 252,00

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

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2024	0,00%	10,92%	11,26%	x	x	x	x
2025	8,03%	5,80%	x	18,26%	19,10%	TAK	TAK
2026	8,06%	9,20%	x	15,56%	16,40%	TAK	TAK
2027	7,71%	8,39%	x	15,19%	16,03%	TAK	TAK
2028	7,13%	8,26%	x	14,46%	15,30%	TAK	TAK
2029	5,70%	7,75%	x	11,74%	12,58%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		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:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2024	129 875,00	129 875,00	126 960,00	3 711 825,11	3 711 825,11	3 711 825,11	186 500,00	186 500,00	127 574,41
2025	92 343,95	92 343,95	87 697,66	345 152,96	345 152,96	309 138,95	100 090,64	100 090,64	65 716,48
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00	7 000,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2024	1 228 197,50	1 228 197,50	0,00	29 900 451,71	746 500,00	29 153 951,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	529 008,78	529 008,78	348 033,26	27 758 105,87	654 105,87	27 104 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	7 679 000,00	229 000,00	7 450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	2 512 000,00	12 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾			
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
Wykonanie 2024	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

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

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały nr 86A/2024 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 20 grudnia 2024r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				44 720 838,13	27 758 105,87	7 679 000,00	2 512 000,00	0,00	37 949 105,87
1.a	- wydatki bieżące				2 902 000,00	654 105,87	229 000,00	12 000,00	0,00	895 105,87
1.b	- wydatki majątkowe				41 818 838,13	27 104 000,00	7 450 000,00	2 500 000,00	0,00	37 054 000,00
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:				446 000,00	312 105,87	7 000,00	0,00	0,00	319 105,87
1.1.1	- wydatki bieżące				216 000,00	82 105,87	7 000,00	0,00	0,00	89 105,87
1.1.1.1	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST) poprzez wzmacnianie odporności oraz zdolności do skutecznego zapobiegania i reagowania na incydenty w systemach informacyjnych	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	216 000,00	82 105,87	7 000,00	0,00	0,00	89 105,87
1.1.2	- wydatki majątkowe				230 000,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00
1.1.2.1	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu - Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa informacji Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST) poprzez wzmacnianie odporności oraz zdolności do skutecznego zapobiegania i reagowania na incydenty w systemach informacyjnych	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	230 000,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				44 274 838,13	27 446 000,00	7 672 000,00	2 512 000,00	0,00	37 630 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 686 000,00	572 000,00	222 000,00	12 000,00	0,00	806 000,00
1.3.1.1	Współorganizacja Forum Ekonomicznego w Karpaczu -	Urząd Miejski	2021	2026	1 250 000,00	210 000,00	210 000,00	0,00	0,00	420 000,00
1.3.1.2	Współprowadzenie Muzeum Sportu i Turystyki w Karpaczu - znaczenie podtrzymywania i dalszego upowszechnienia wiedzy dotyczącej historycznego Karkonoskiego Klubu Olimpijczyka powstałego w 1978 r., twórczości wybitnej postaci kultury polskiej Tadeusza Różewicza i zbiorów wybitnych sportowców Strony wyrażają wolę ścisłej współpracy	Urząd Miejski	2022	2025	1 400 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	350 000,00
1.3.1.3	Zimowy Ultramaraton Karkonoski -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2027	36 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00	0,00	36 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				41 588 838,13	26 874 000,00	7 450 000,00	2 500 000,00	0,00	36 824 000,00
1.3.2.1	Ciepłe Mieszkanie - Poprawa efektywności energetycznej w lokalach mieszkalnych znajdujących się w budynkach wielorodzinnych	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2025	2 587 500,00	775 000,00	0,00	0,00	0,00	775 000,00
1.3.2.2	Rozbudowa infrastruktury sportowej w Gminie Karpacz poprzez budowę plastikowego toru saneczkowego oraz rozbudowę siłowni na stadionie im. Ireny Szewińskiej -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	16 235 304,13	10 000 000,00	4 450 000,00	0,00	0,00	14 450 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.3	Rewitalizacja zdegradowanego centrum Karpacza - budowa deptaka spacerowego -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2025	11 999 999,00	10 999 999,00	0,00	0,00	0,00	10 999 999,00
1.3.2.4	Poprawa stanu dróg na terenie Gminy Karpacz -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2025	3 808 595,00	3 799 001,00	0,00	0,00	0,00	3 799 001,00
1.3.2.5	Rewitalizacja zabytkowego budynku przy ul. Konstytucji 3 Maja 54a z przeznaczeniem na centrum obsługi ruchu turystycznego -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2027	6 157 440,00	500 000,00	3 000 000,00	2 500 000,00	0,00	6 000 000,00
1.3.2.6	Zachowanie wartości architektonicznej oraz poprawa bezpieczeństwa pożarowego zabytkowego drewnianego kościoła WANG w Karpaczu - Dotacja celowa na realizację inwestycji w ramach Rządowego Programu Odbudowy Zabytków	Urząd Miejski w Karpaczu	2024	2025	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2025-2029

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Karpacz za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 październik 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Karpacz na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530) 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 2029. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Karpacz została przygotowana na lata 2025-2029.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Karpacz wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realną PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Karpacz, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości własną politykę finansową jednostki. Zgodnie za zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw”. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała

miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,90%	5,00%	7,10%
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – Warszawa, 10.10.2024 (www.mf.gov.pl).

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Karpacz dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Karpacz oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Karpacz, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość

wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 19.853.000,00 zł, co stanowi 100,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 813.707,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21.306.305,96 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Przebudowa ulicy Słowackiego wraz z budowa kanalizacji deszczowej – współfinansowanie w wysokości 315.000,00 zł;
2. Środki z WFOŚiGW w wysokości 775.000,00 zł – dofinansowanie w ramach Programu Priorytetowego „Ciepłe Mieszkanie”;
3. Poprawa stanu dróg na terenie Gminy Karpacz – kwota 2.499.000,00 zł - dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych;
4. Rozbudowa infrastruktury sportowej w Gminie Karpacz poprzez budowę plastikowego toru saneczkowego oraz rozbudowę siłowni na Stadionie im. Ireny Szewińskiej (kat.VA) – 7.038.154,00 zł dofinansowanie z Ministerstwa Sportu i

Turystyki oraz 1.550.000,00 zł z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Dolnośląskiego;

5. Cyberbezpieczny Samorząd – poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu – 110.699,18 zł dofinansowanie z Funduszy Europejskich na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 (FERC);
6. Oazy zieleni w miastach Kowary i Karpacz – Zazielenienie skweru miejskiego przy ulicy Adama Mickiewicza - 234.453,78 zł dofinansowanie w ramach programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 (FEDS);
7. Zachowanie wartości architektonicznej oraz poprawa bezpieczeństwa pożarowego zabytkowego drewnianego kościoła WANG w Karpaczu – 784.000,00 zł dofinansowanie z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków;
8. Rewitalizacja zdegradowanego centrum Karpacza – budowa deptaka spacerowego – 7.999.999,00 zł dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026 i 2027 w łącznej kwocie 4.125.000,00 zł. Polityka wspierania inwestycji lokalnych realizowana przez Rząd Polski na kolejne lata oraz gotowość gminy do realizowania inwestycji lokalnych pozwala z dużym prawdopodobieństwem ocenić i zaplanować, że w gminie będą realizowane zadania inwestycyjne kwalifikujące się do dofinansowania w ramach programów krajowych.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Karpacz oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Karpacz wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 21.204.583,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec

2024 r. o kwotę 2.288.184,17 zł. W latach 2026-2029 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR, jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów, poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2025-2029.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 4.000.000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4.000.000,00 zł.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Karpacz

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	82 950 000,00	86 950 000,00	-4 000 000,00
2026	67 043 437,00	66 543 437,00	500 000,00
2027	67 129 867,00	63 129 867,00	4 000 000,00
2028	66 876 403,00	62 876 403,00	4 000 000,00
2029	68 748 943,00	65 248 943,00	3 500 000,00
Razem			19 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8.000.000,00 zł. Przychody Gminy Karpacz w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 8.000.000,00 zł.

Przychody budżetowe z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 3.500.000,00 zł.

W kolumnie “2024 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 9.400.000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie szacuje się, że zostanie wykonane w kwocie 3.000.000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

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

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Karpacz zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2029. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Karpacz

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
2026	1 000 000,00	3 000 000,00	4 000 000,00
2027	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
2028	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
2029	0,00	3 500 000,00	3 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2025-2029, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 8.000.000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12.000.000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 20,17%.

Tabela 4. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	12 000 000,00	59 496 759,09	20,17%
2026	11 500 000,00	62 571 359,00	18,38%
2027	7 500 000,00	62 963 905,00	11,91%
2028	3 500 000,00	64 521 294,00	5,42%
2029	0,00	66 327 891,00	0,00%

***dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego**

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 rok zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Karpacz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Karpacz

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	60 669 987,04	57 981 991,22	2 687 995,82	2 687 995,82
2026	63 793 437,00	59 093 437,00	4 700 000,00	4 700 000,00
2027	65 054 867,00	60 629 867,00	4 425 000,00	4 425 000,00
2028	66 876 403,00	62 145 614,00	4 730 789,00	4 730 789,00
2029	68 748 943,00	63 885 691,00	4 863 252,00	4 863 252,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

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

Tabela 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	8,03%	18,26%	TAK	19,10%	TAK
2026	8,06%	15,56%	TAK	16,40%	TAK
2027	7,71%	15,19%	TAK	16,03%	TAK
2028	7,13%	14,46%	TAK	15,30%	TAK
2029	5,70%	11,74%	TAK	12,58%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Karpacz spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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

Przedsięwzięcia wieloletnie

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich został ujęty w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej, gdzie wykazano także kwoty wynikające z zawartych już umów lub przywidzianych do zawarcia w prognozowanym okresie.

UZASADNIENIE

Zgodnie z art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do podejmowania uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, której projekt zarząd jednostki samorządu terytorialnego przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej regionalnej izbie obrachunkowej - celem zaopiniowania oraz organowi stanowiącemu.

Wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna i określać dla każdego roku co najmniej: dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia, dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe j.s.t, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki budżetowej lub sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, kwotę długu jednostki, w tym relacje o której mowa w art. 243 oraz sposób sfinansowania spłaty długu, objaśnienia o przyjętych wartościach.

W wydatkach bieżących wyszczególnia się kwotę wydatków: z tytułu poręczeń i gwarancji, wydatki na obsługę długu j.s.t., na wynagrodzenia i składki od nich naliczane. W wydatkach majątkowych wyodrębnia się: wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym wydatki o charakterze dotacyjnym.

W załączniku do uchwały określa się odrębnie dla każdego przedsięwzięcia: nazwę i cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonywanie przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań. Przez przedsięwzięcia rozumie się: wieloletnie programy, projekty lub zadania, w tym związane z programami finansowanymi z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie EFTA oraz środki pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi, umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, umowy 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, gwarancje i poręczenia udzielane przez j.s.t.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej można zawrzeć upoważnienia dla zarządu j.s.t do zaciągania zobowiązań: związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć, 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.