

**UCHWAŁA NR XXVI/151/25
RADY MIEJSKIEJ KARPACZA**

z dnia 26 sierpnia 2025 r.

w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2025 r. poz. 1153) art. 226, art. 227, art. 228, art 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 roku, poz. 1530 ze zm.), uchwała się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się zmiany w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wprowadza się zmiany w przedsięwzięciach Gminy Karpacz, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Wprowadza się zmiany w Objasnieniach wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karpacz, zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Karpacza.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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 XXVI/151/25 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 26 sierpnia 2025 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	86 372 787,83	62 172 301,36	8 510 416,00	573 410,00	7 199 391,00	4 198 980,66	41 690 103,70	19 513 530,78	24 200 486,47	191 431,56	23 845 221,20	
2025	77 757 330,31	63 361 015,53	15 810 780,72	627 995,89	942 775,36	4 437 185,94	41 542 277,62	19 853 000,00	14 396 314,78	856 707,00	13 379 607,78	
2026	75 293 437,00	64 213 437,00	16 364 158,00	649 976,00	898 110,00	2 392 078,00	43 909 115,00	20 547 855,00	11 080 000,00	1 000 000,00	10 080 000,00	
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	
2030	70 467 667,00	70 467 667,00	18 275 213,00	725 881,00	1 002 994,00	2 481 578,00	47 982 000,00	22 947 493,00	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:					
					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		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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	76 925 101,29	48 715 843,88	17 594 640,40	0,00	0,00	409 484,59	0,00	0,00	0,00	28 209 257,41	28 209 257,41	40 704,89
2025	84 903 509,87	61 436 782,59	22 079 529,97	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	23 466 727,28	23 466 727,28	2 148 517,50
2026	74 793 437,00	59 093 437,00	22 052 766,00	0,00	0,00	960 000,00	0,00	0,00	0,00	15 700 000,00	15 450 000,00	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
2030	70 467 667,00	65 482 833,00	25 227 744,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 984 834,00	4 984 834,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2024	9 447 686,54	4 300 000,00	4 806 721,79	3 000 000,00	0,00	1 806 721,79	0,00	0,00	0,00
2025	-7 146 179,56	0,00	11 146 179,56	8 000 000,00	4 000 000,00	859 725,74	859 725,74	1 962 404,82	1 962 404,82
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
2030	0,00	0,00	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:				
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:		w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:			
		na pokrycie deficytu budżetu ^x	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty 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	0,00	0,00	0,00	0,00	4 528 604,00	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	
2025	324 049,00	324 049,00	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	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	228 604,00	8 000 000,00	0,00	13 456 457,48	15 263 179,27
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	1 924 232,94	5 070 412,50
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	11 500 000,00	0,00	5 120 000,00	5 120 000,00
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
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 984 834,00	4 984 834,00

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%	24,27%	x	x	x	x
2025	7,38%	3,93%	18,26%	20,96%	TAK	TAK
2026	8,02%	9,85%	15,94%	18,64%	TAK	TAK
2027	7,71%	8,39%	15,54%	18,24%	TAK	TAK
2028	7,13%	8,26%	14,64%	17,33%	TAK	TAK
2029	5,70%	7,75%	11,82%	14,51%	TAK	TAK
2030	0,00%	7,33%	9,03%	11,72%	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	107 040,19	107 040,19	98 476,97	3 711 825,11	3 711 825,11	3 711 825,11	117 401,13	117 401,13	71 420,57
2025	82 172,17	82 172,17	75 228,07	418 453,78	418 453,78	379 687,24	124 945,96	124 945,96	93 451,95
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
2030	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	564 008,78	564 008,78	379 687,24	21 606 324,87	699 423,87	20 906 901,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	16 538 910,00	838 910,00	15 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	1 362 000,00	362 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:				Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
Wykonanie 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	4 000 000,00	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
2030	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 wyliczeniu limitu splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na 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, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały nr XXVII/151/25 Rady Miejskiej Karpacza z dnia 26 sierpnia 2025 r.

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 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				46 482 944,13	21 606 324,87	16 538 910,00	1 362 000,00	350 000,00	350 000,00
1.a	- wydatki bieżące				4 947 735,00	699 423,87	838 910,00	362 000,00	350 000,00	350 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				41 535 209,13	20 906 901,00	15 700 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00
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:				441 000,00	336 961,19	7 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				211 000,00	106 961,19	7 000,00	0,00	0,00	0,00
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	211 000,00	106 961,19	7 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				230 000,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00
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				46 041 944,13	21 269 363,68	16 531 910,00	1 362 000,00	350 000,00	350 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				4 736 735,00	592 462,68	831 910,00	362 000,00	350 000,00	350 000,00
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	0,00
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	2030	3 150 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	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	0,00
1.3.1.4	Sporządzenie planu ogólnego Miasta Karpacza -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	258 300,00	0,00	258 300,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	42 435,00	20 462,68	1 610,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				41 305 209,13	20 676 901,00	15 700 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00
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	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit zobowiązań
1	350 000,00	35 989 220,67
1.a	350 000,00	2 950 333,87
1.b	0,00	33 038 886,80
1.1	0,00	343 961,19
1.1.1	0,00	113 961,19
1.1.1.1	0,00	113 961,19
1.1.2	0,00	230 000,00
1.1.2.1	0,00	230 000,00
1.2	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00
1.3	350 000,00	35 645 259,48
1.3.1	350 000,00	2 836 372,68
1.3.1.1	0,00	420 000,00
1.3.1.2	350 000,00	2 100 000,00
1.3.1.3	0,00	36 000,00
1.3.1.4	0,00	258 300,00
1.3.1.5	0,00	22 072,68
1.3.2	0,00	32 808 886,80
1.3.2.1	0,00	775 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
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	0,00
1.3.2.3	Rewitalizacja zdegradowanego centrum Karpacza - budowa deptaka spacerowego -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00
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	2 000 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00
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	0,00
1.3.2.7	Cyberbezpieczny Samorząd - poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu -	Urząd Miejski w Karpaczu	2023	2026	52 900,00	52 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Rewitalizacja śródmiejskiej przestrzeni Karpacza - odnowa ładu publicznego poprzez budowę i zagospodarowanie ciągu pieszo-jezdnego -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	11 163 470,00	3 000 000,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Poprawa bezpieczeństwa na przejściach dla pieszych - budowa sygnalizacji świetlnej -	Urząd Miejski w Karpaczu	2025	2026	500 000,00	250 000,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2030	Limit zobowiązań
1.3.2.2	0,00	9 881 985,80
1.3.2.3	0,00	0,00
1.3.2.4	0,00	3 799 001,00
1.3.2.5	0,00	6 000 000,00
1.3.2.6	0,00	800 000,00
1.3.2.7	0,00	52 900,00
1.3.2.8	0,00	11 000 000,00
1.3.2.9	0,00	500 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz na lata 2025-2030

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 października 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 2025-2030.

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%
2030	2,50%	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 856.707,00 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 13.379.607,78 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 – 184.000,00 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;

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026 i 2027 w łącznej kwocie 11.955.000,00 zł.

W 2026 ujęto dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 7.829.766,90 zł (zgodnie z promesą wstępną nr Edycja8/2023/7171/PolskiLad) na zadanie Rewitalizacja śródmiejskiej przestrzeni Karpacza – odnowa ładu publicznego poprzez budowę i zagospodarowanie ciągu pieszo-jezdnego - nastąpiła zmiana nazwy zadania w związku z nową promesą, wcześniej było: Rewitalizacja zdegradowanego centrum Karpacza – budowa deptaka spacerowego).

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 22.079.529,97 zł. W latach 2026-2030 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 2025-2030.

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 – 7.146.179,56 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4.000.000,00 zł,
2. przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 830.316,60 zł,

3. przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 29.409,14 zł,

4. z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.962.404,82 zł,

5. przychodów ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 324.049,00 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	77 757 330,31	84 903 509,87	-7 146 179,56
2026	75 293 437,00	74 793 437,00	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
2030	70 467 667,00	70 467 667,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 11.146.179,56 zł. Przychody Gminy Karpacz w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 8.000.000,00 zł;
2. spłaty pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 324.049,00 zł – zwrot pożyczki od OSP w Karpaczu na realizację zadania „Karkonosze do odkrycia” udzielonej w latach 2023-2024;
3. przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 830.316,60 zł, w tym: 10.316,60 zł są to środki z Funduszu Pomocy Ukrainie na zadania oświatowe niewykorzystane w 2024 r. oraz 820.000,00 zł to niewykorzystane środki z lat ubiegłych z wpływów z opłat za sprzedaż napojów alkoholowych w opakowaniach jednostkowych o ilości nominalnej nieprzekraczającej 300 ml oraz z opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholu;
4. przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 29.409,14 zł – niewykorzystane środki w ramach zadania Cyberbezpieczny Samorząd – poprawa cyberbezpieczeństwa w Urzędzie Miejskim w Karpaczu (Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 FERC);
5. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy – 1.962.404,82 zł.

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

W 2024 roku zaciągnięto kredyt długoterminowy w wysokości 3.000.000,00 zł, ze spłatą w 2026 roku.

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	4 000 000,00	0,00	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 pomniejszych 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 20,02%.

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	59 940 536,59	20,02%
2026	11 500 000,00	62 821 359,00	18,31%
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%

Źródło: Opracowanie własne.

*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.

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	63 361 015,53	61 436 782,59	1 924 232,94	5 070 412,50
2026	64 213 437,00	59 093 437,00	5 120 000,00	5 120 000,00
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
2030	70 467 667,00	65 482 833,00	4 984 834,00	4 984 834,00

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	7,38%	18,26%	TAK	20,96%	TAK
2026	8,02%	15,94%	TAK	18,64%	TAK
2027	7,71%	15,54%	TAK	18,24%	TAK
2028	7,13%	14,64%	TAK	17,33%	TAK
2029	5,70%	11,82%	TAK	14,51%	TAK
2030	0,00%	9,03%	TAK	11,72%	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 ze zmianami w budżecie na dzień 26 sierpnia 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz:

1. Dochody ogółem zwiększono o 1 513 082,34 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 1 513 082,34 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 1 383 082,34 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 1 620 314,84 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 237 232,50 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -7 146 179,56 zł.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	76 244 247,97	+1 513 082,34	77 757 330,31
Dochody bieżące	61 847 933,19	+1 513 082,34	63 361 015,53
Dotacje bieżące	2 930 569,10	+1 506 616,84	4 437 185,94
Pozostałe	41 535 812,12	+6 465,50	41 542 277,62
Wydatki ogółem	83 520 427,53	+1 383 082,34	84 903 509,87
Wydatki bieżące	59 816 467,75	+1 620 314,84	61 436 782,59
Wynagrodzenia i pochodne	21 978 461,78	+101 068,19	22 079 529,97
Pozostałe wydatki bieżące	37 488 005,97	+1 519 246,65	39 007 252,62
Wydatki majątkowe	23 703 959,78	-237 232,50	23 466 727,28
Wynik budżetu	-7 276 179,56	+130 000,00	-7 146 179,56

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 130 000,00 zł i po zmianach wynoszą 11 146 179,56 zł.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2025 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	11 276 179,56	-130 000,00	11 146 179,56
Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	989 725,74	-130 000,00	859 725,74

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów i rozchodów.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz na lata 2025-2030 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2025	7,38%	18,26%	TAK	20,96%	TAK
2026	8,02%	15,94%	TAK	18,64%	TAK
2027	7,71%	15,54%	TAK	18,24%	TAK
2028	7,13%	14,64%	TAK	17,33%	TAK
2029	5,70%	11,82%	TAK	14,51%	TAK
2030	0,00%	9,03%	TAK	11,72%	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 dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karpacz obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które opisano poniżej.

Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Poprawa bezpieczeństwa na przejściach dla pieszych - budowa sygnalizacji świetlnej – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 500 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 250 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 500 000,00 zł.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Współprowadzenie Muzeum Sportu i Turystyki w Karpaczu – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 750 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2030 o kwotę 1 750 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2030;
 - 2) Sporządzenie planu ogólnego Miasta Karpacza – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 150 000,00 zł;

Na skutek zmian wprowadzonych w wykazie wieloletnich przedsięwzięć, dokonano wydłużenia horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF z 2028 roku na 2030 rok.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 i 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	849 423,87	-150 000,00	699 423,87
2026	338 910,00	+500 000,00	838 910,00
2027	12 000,00	+350 000,00	362 000,00
2028	0,00	+350 000,00	350 000,00
2029	0,00	+350 000,00	350 000,00
2030	-	+350 000,00	350 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	20 656 901,00	+250 000,00	20 906 901,00
2026	15 450 000,00	+250 000,00	15 700 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Ogół zmian wprowadzonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Karpacz spowodował konieczność wydłużenia horyzontu czasowego prognozy WPF do 2030 roku. W związku z powyższym dokonano przeszacowania dochodów i wydatków bieżących z uwzględnieniem wskaźników makroekonomicznych (wg Wytocznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z dn. 10.10.2024).

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

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.