

Objaśnienia

przyjętych wartości Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 - 2030

Obowiązek opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika z art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zakres informacji jaki powinien zostać zaprezentowany w WPF został ściśle określony przepisami prawa, a szczegółowość z którą należy sporządzić WPF możemy znaleźć w art. 226-229 ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Krakowskiego sporządzona jest do 2030 roku, tj. do roku, w którym ustalono limity wydatków na przedsięwzięcia. Opracowana została w oparciu o szczegółową analizę dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów.

Zakłada się, że podstawą projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Krakowskiego na lata 2025 - 2030 będą:

1. w roku 2025 budżet Powiatu Krakowskiego,
2. w latach 2026- 2030 wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące planowanych i wykonanych dochodów oraz wydatków w latach 2022 – 2024 Powiatu Krakowskiego, wzięto również pod uwagę wytyczne dotyczące parametrów makroekonomicznych przyjęte przez Ministerstwo Finansów.

Odległy czas prognozowania wiąże się z większym ryzykiem doszacowania przyjętych wartości w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Dane z Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały ponownie zweryfikowane w odniesieniu do zaistniałych tendencji, zmian ustawowych m.in. w odniesieniu do nowego systemu dochodów w JST oraz danych historycznych realizacji dochodów i wydatków Powiatu Krakowskiego.

Perspektywa Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Krakowskiego zarówno na etapie planowania, jak i realizacji będzie podporządkowana strategicznym celom, tj.: utrzymaniu wysokiego poziomu jakości usług powiatowych, dalszemu dynamicznemu rozwojowi Powiatu przy maksymalnym wykorzystaniu środków zewnętrznych.

1. Dochody

1.1 Dochody bieżące

Poziom prognozowanych dochodów budżetu Powiatu Krakowskiego na lata 2025 - 2030 oszacowano ostrożnie z zachowaniem zasad realności. Podstawą planu dochodów bieżących na poszczególne lata było dotychczasowe wykonanie w poszczególnych źródłach, zaktualizowane o planowany wzrost tych dochodów.

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. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. pozostałe dochody (w tym dochody własne Powiatu)

Ustalając dochody Powiatu na lata następne (w odniesieniu do pkt 1 i 2) wzięto pod uwagę potrzeby finansowe polegające na sfinansowaniu potrzeb m.in. oświatowych, ekologicznych, wyrównawczych.

Na prognozę dochodów z tytułu PIT i CIT wpływać będą następujące czynniki:

- 1) dynamika wzrostu wynagrodzeń, co wpływa na wysokość otrzymywanych udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych
- 2) dynamika wzrostu gospodarczego, co wpływa na wysokość otrzymanych udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i od osób fizycznych.

W związku z powyższym przewiduje się wzrost dochodów na poziomie 3 % z w/w źródeł, uwzględniając tendencję wzrostową w latach poprzednich oraz zachowując zasadę ostrożnego planowania.

W zakresie prognozowanych dochodów z tytułu otrzymanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące do planowania roku 2026 wzięto pod uwagę założenia roku 2025, obniżając ich poziom, ponieważ:

- kończy się dofinansowanie ze źródeł zewnętrznych do realizowanych niektórych programów edukacyjnych (projekty ERASMUS),
- nie uwzględniono pozostałych dochodów bieżących na realizację jednorocznych zadań (np.: drogowych),
- nie zaplanowano środków z Funduszu Pomocy przeznaczonych na zapewnienie opieki i schronienia cudzoziemcom przybywającym z objętej konfliktem wojennym Ukrainy

Po uwzględnieniu powyższych przesłanek prognozowany jest wzrost dochodów na poziomie 7 % w latach następnych, zgodnie z długookresową tendencją oraz z tytułu zwiększenia kosztów realizowanych zadań zleconych ustawowo.

W związku z systematycznym, corocznym wzrostem wysokości realizowanych dochodów własnych Powiatu Krakowskiego przyjęto planowany wzrostu na poziomie 10,0 % w odniesieniu do założeń roku 2025 (tendencja wzrostowa zauważalna jest w szczególności w uzyskanych dochodach z tytułu odpłatności za pobyt pensjonariuszy w Domach Pomocy Społecznej, opłaty pobierane za czynności komunikacyjne).

W dochodach bieżących zostały ujęte:

- 1) dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich na współfinansowanie następujących projektów:

Nazwa zdania	Limit roku 2025	Limit roku 2026	Limit roku 2027	Limit roku 2028	Limit roku 2029	Limit roku 2030
Poprawa jakości kształcenia zawodowego	3 337 762	2 065 940	1 020 264			
Moc cyfryzacji w walce ze zmianą klimatu	42 684					
Erasmus Plus 2024-1-PL01-KA121-VET-000201022	57 949					
Erasmus Plus 2024-1-PL01-KA121-VET-000200973	63 180					
Erasmus Plus 2024-1-PL01-KA122-VET-00027316	62 125					
LIFE MAŁOPOLSKA - "Wdrażanie Regionalnego Planu dla Klimatu i Energii dla województwa małopolskiego	35 781	182 510	35 781	35 781	127 822	55 505
RAZEM	3 599 481	2 248 450	1 056 045	35 781	127 822	55 505

- 2) wpływy z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnej w 2024 roku w wysokości 257.000 zł,
- 3) wpływy z tytułu pomocy finansowej z Gminy Kocmyrzów - Luborzyca na realizację zadania drogowego pn. „Remont drogi powiatowej nr 1267 K relacji Kocmyrzów Czulice”- 144.102 zł,
- 4) środki z Funduszu Pomocy na zapewnienie opieki i schronienia cudzoziemcom przybywającym z objętej konfliktem wojennym Ukrainy – 7.290.000 zł.

1.2 Dochody majątkowe

Głównym źródłem dochodów majątkowych Powiatu będą:

- 1) wpływy z tytułu pomocy finansowej z jednostek samorządu terytorialnego na realizację zadań drogowych, w tym z:

- 2) dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich na współfinansowanie projektów:

Nazwa zadania	Limit roku 2025
Scalanie gruntów wsi Czubrowice	2 999 446
Scalanie gruntów wsi Przegonia	4 452 389
Rozbudowa drogi powiatowej nr 2157K w miejscowości Pielgrzymowice w km 3+407,91 - 4+150,95	4 113 113
Przebudowa skrzyżowania drogi powiatowej nr 2158K z drogą gminną (ul. Lipową) w Bibicach	3 376 382
Utworzenie i wsparcie funkcjonowania Branżowego Centrum Umiejętności w Krzeszowicach	1 336 610
Cyberbezpieczny Powiat Krakowski	591 475
RAZEM	16 869 415

- 3) Środki finansowe z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg:

Nazwa zadania	Limit roku 2025
Przebudowa drogi powiatowej nr 2155K w km 0+050 do km 1+518 w miejscowości Michałowice i Młodziejowice, Powiat Krakowski	2 172 000
Rozbudowa drogi powiatowej nr 1940K w km 0+001 do km 1+440 w miejscowości Skawina - Radziszów, Powiat Krakowski	2 500 000
Budowa drogi powiatowej nr 2145K od skrzyżowania z drogą krajową DK7 do Składu Niedźwiedź	18 340 779
RAZEM	23 012 779

- 4) Środki finansowe z Rządowego Funduszu Polski Ład:

Nazwa zadania	Limit roku 2025	Limit roku 2026
Rozbudowa dróg powiatowych nr 2169K oraz 2170K w miejscowościach Gaj, Lusina, Libertów	15 724 489	
Rozbudowa drogi powiatowej nr 1940K w km 0+001 do km 1+440 w miejscowości Skawina - Radziszów, Powiat Krakowski	3 122 280	
Rozbudowa drogi powiatowej 2125K w m. Krzeszowice i Miękinia	2 150 000	2 150 000
Budowa Centrum Edukacyjno-Terapeutycznego w Skawinie - etap 1 obejmujący budowę budynku Wczesnego Wspomagania Rozwoju i Szkoły Podstawowej (klasy I-III)	3 260 500	11 739 500
Modernizacja i prace konserwatorskie w Zespole Dworsko-Parkowym w Sieborowicach	480 000	
Modernizacja sali gimnastycznej w Zespole Szkół Techniczno – Ekonomicznych w Skawinie	1 440 000	
Modernizacja sali gimnastycznej, konstrukcji dachu, podjazdów i wejść w Liceum Ogólnokształcącego w Skawinie	510 000	
RAZEM	26 687 269	13 889 500

2. Wydatki

Wydatki budżetowe w prezentowanym okresie WPF oszacowano na podstawie oceny realności poniesienia wydatku, jak również skalkulowano je pod względem racjonalności, celowości i konieczności wydatkowania.

Rok 2030 jest rokiem ostatnim, na który ustalono limity wydatków na przedsięwzięcia.

2.1 Wydatki bieżące

Za podstawę do oszacowania wielkości wydatków bieżących w kolejnych latach objętych prognozą przyjęto dane obejmujące zakres realizowanych zadań własnych i zleconych oraz wysokość wydatków bieżących przyjętych w projekcie budżetu na 2025 rok.

Wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych, obowiązek zachowania zasady równowagi dochodów i wydatków bieżących, pełni istotną rolę w procesie ograniczania wydatków bieżących Powiatu Krakowskiego. Poziom planowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wydatków zależy zatem od możliwości finansowych samorządu, z zastrzeżeniem wynikającym z powyższego artykułu. W związku z powyższym średnioroczny wzrost wielkości wydatków bieżących w latach 2026-2030 przyjęto na poziomie 5,0 % w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Powiatu Krakowskiego.

W roku 2026 wzięto pod uwagę fakt zakończenia realizacji przedsięwzięć bieżących oraz zadań rocznych w roku 2025, który po odjęciu limitów nakładów finansowych na te zadania został podwyższony o planowany średnioroczny wskaźnik wzrostu na poziomie 5%.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację na rynku i wprowadzone zmiany w wysokości kwot minimalnego wynagrodzenia – wynagrodzenia pracowników zostały uregulowane i podwyższone, niemniej jednak przyjęto poziom wzrostu w tej grupie wydatków w latach następnych średnio o 10%.

Ponadto Powiat Krakowski planuje realizację inwestycji, które w przyszłości mogą skutkować spadkiem wydatków bieżących m.in. instalacje fotowoltaiczne, modernizację, ocieplenie budynków, co w efekcie ograniczy koszty związane z zakupem energii.

Długoterminowa prognoza wydatków bieżących zabezpiecza:

- zapewnienie funkcjonowania wszystkich jednostek organizacyjnych powiatu,
- zachowanie dotychczasowej struktury poszczególnych kategorii wydatków,

- zabezpieczenie środków związanych z obsługą zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W ramach wydatków bieżących Powiatu Krakowski realizuje przedsięwzięcia na podstawie zawartych umów, których limity zostały zabezpieczone do roku 20230 w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Przedsięwzięcia związane są z realizacją zadań drogowych, edukacyjnych, ekologicznych, z zakresu pomocy społecznej czy też szeroka rozumianej profilaktyki zdrowotnej.

2.2 Wydatki majątkowe

Podobnie jak w przypadku wydatków bieżących, wydatki majątkowe w 2025 roku odpowiadają zapisom projektu uchwały budżetowej. Na wydatki majątkowe składają się przedsięwzięcia rozpoczynające się i kończące 2025 roku oraz realizowane w formule wieloletniej, które stanowią element wieloletniej prognozy finansowej w postaci Załącznika Nr 2 – Wykaz Przedsięwzięć.

Różnica pomiędzy ogólną kwotą wydatków majątkowych, a limitami wydatków na Przedsięwzięcia potencjalnie zostały przeznaczone na inwestycje rozdysponowane w ramach budżetu w danym roku kalendarzowym.

Na realizację wydatków majątkowych zaplanowano w roku:

- 2026 – 45.284.000 zł
- 2027 – 30.475.000 zł
- 2028 – 30.525.000 zł
- 2029 – 31.555.000 zł
- 2030 – 32.829.000 zł

Projekty wieloletnie, których realizacja kończy się w 2025 roku, nie zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej w wykazie przedsięwzięć, ponieważ przestają być zadaniami wieloletnimi (w rozumieniu art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych), a ich realizacja będzie dokonywana w ramach limitów wydatków ustalonych w Uchwale Budżetowej na 2025 rok.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy dochodami, a wydatkami ogółem. W roku 2025 planowany jest ujemny wynik budżetu w kwocie 47.294.766 zł, który zamierza się sfinansować przychodami

pochodzącymi z nadwyżki z lat ubiegłych i wolnych środków. Począwszy od roku 2026 do końca okresu objętego prognozą planuje się nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętego zadłużenia.

W latach 2025-2030, wg prognozy założono budżety zrównoważone.

4. Przychody

W 2025 roku planuje się przychody budżetu w wysokości 49.119.966 zł pochodzące z :

- 1) nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, pomniejszonej o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 32.921.893 zł,
- 2) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 3.540.976 zł,
- 3) 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 łącznej wysokości 12.657.097 zł, z czego:
 - a) środki pochodzące z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w łącznej wysokości 11.748.744 zł na dofinansowanie zadań drogowych,
 - b) środki na finansowanie wydatków na realizację zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy w kwocie 908.353 zł

5. Rozchody

Spłatę kredytu zaplanowano do 2027 roku, tj. na okres na który zaciągnięto zobowiązanie z tytułu kredytów.

Harmonogram spłaty długu wraz z odsetkami

Wyszczególnienie	2025	2026	2027
Rozchody - ogółem	1 825 200	1 200 000	600 000
Spłata kredytu - razem	1 825 200	1 200 000	600 000
Bank Ochrony Środowiska - 6.000.000 zł	625 200		
ING Bank Śląski S.A. - 6.000.000 zł	600 000	600 000	
Bank Gospodarstwa Krajowego - 6.000.000 zł	600 000	600 000	600 000
Spłata pożyczek - razem	-	-	-
WFOŚiGW - 842.233			
Odsetki od pożyczek i kredytów	180 000	80 000	20 000
Spłata odsetek od kredytu - razem	180 000	80 000	20 000
Bank Ochrony Środowiska - 6.000.000 zł	46 000		
ING Bank Śląski S.A. - 6.000.000 zł	60 000	35 000	
Bank Gospodarstwa Krajowego - 6.000.000 zł	74 000	45 000	20 000

6. Kwota długu

W okresie prognozy kwota długu ma tendencję spadkową i jest wynikiem wysokości spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań z tytułu kredytów.

Sposób finansowania długu – przyjęto, że dług (jego spłata) jest finansowana z uzyskanych dochodów bieżących.

7 i 8. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących oraz wskaźniki spłaty zobowiązań

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących w roku 2025 została zachowana zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych, natomiast w latach następnych 2026-2030 Powiat Krakowski wykazuje nadwyżkę operacyjną, którą planuje przeznaczyć na spłatę rat kredytów oraz na realizację nowych przedsięwzięć - spełniając ustawowe wymogi obowiązującej ustawy o finansach publicznych (wiersze 7-8 Załącznik nr 1).

Zaplanowana suma spłat rat kredytów wraz z odsetkami w żadnym prognozowanym roku nie przekracza maksymalnej relacji wskaźnika obliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, a relacje dla poszczególnych lat zostały wyliczone i wykazane w wierszach 8.1-8.4.1 Załącznika Nr 1.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2025 – 2027 przyjęto okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

9. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Wydatki objęte limitem z art. 226 ust. 3 ustawy – objaśniono powyżej, są to wydatki przedsięwzięć, w tym wyszczególnione wydatki bieżące i majątkowe.

Ponadto w ramach wydatków bieżących Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje środki na świadczenia pracownicze w wysokości odpowiedniej dla zabezpieczenia ich wypłaty.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych uchwała w sprawie WPF zawiera także upoważnienie dla Zarządu Powiatu Krakowskiego do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć oraz umów których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.