

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej

Gminy Miasta Nowy Targ na lata 2025-2041

I. WSTĘP

Wieloletnia Prognoza Finansowa przedstawia finanse Gminy Miasta Nowy Targ oraz jego zadania w perspektywie wieloletniej. Obejmuje ona rok budżetowy 2025 oraz lata 2026-2041, co wynika z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań finansowych, udzielonych poręczeń oraz limitów wydatków na wieloletnie zadania wykazane w załączniku Przedsięwzięcia. Taki okres prognozy jest zgodny z art.227 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, określający, że okres prognozy finansowej powinien obejmować rok budżetowy oraz co najmniej trzy kolejne lata, jednak w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limit wydatków na wieloletnie programy, projekty, zadania, umowy, gwarancje i poręczenia oraz na jaki zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne.

Opracowanie tego dokumentu ma na celu, oprócz spełnienia obligatoryjnego obowiązku z ustawy, stworzenie dokumentu planistycznego, który będzie stanowił podstawę rozwoju Gminy Miasta Nowy Targ oraz pozwoli na analizę potencjału inwestycyjnego, w tym możliwość jego wspierania poprzez bezzwrotne finansowanie realizowanych zadań.

Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzania prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasta Nowy Targ opracowana została w oparciu o założenia wskaźnikowe przyjęte przez Ministerstwo Finansów w „Wytocznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw”. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie Produktu Krajowego Brutto (dynamika realna), cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI (dynamika średnioroczna) wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej (dynamika realna).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasta Nowy Targ zawiera:

1. podstawowe dane dotyczące: dochodów bieżących oraz wydatków bieżących, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia i majątkowych; dochodów majątkowych, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, oraz wydatków majątkowych budżetu; wyniku budżetu; sposobu finansowania deficytu lub przeznaczenia nadwyżki; przychodów i rozchodów budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia; kwoty długu oraz sposobu sfinansowania jego spłaty, relacji, o których

mowa w art. 242-244 UoFP, informację uzupełniającą o dochodach oraz wybranych rodzajach wydatków, informację o finansowaniu programów, projektów i zadań realizowanych z udziałem środków zewnętrznych - załącznik nr 1

2. zestawienie łącznych nakładów finansowych, limitów wydatków budżetu w latach objętych prognozą oraz limitów zobowiązań na planowane i realizowane przedsięwzięcia wieloletnie z wyszczególnieniem wydatków bieżących i majątkowych współfinansowanych środkami zewnętrznymi oraz pozostałych przedsięwzięć bieżących i majątkowych – załącznik nr 2
3. objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej.

Ponadto zgodnie z ustawą o finansach publicznych, uchwała zawiera upoważnienie dla Burmistrza Miasta Nowy Targ do zaciągania zobowiązań:

1. związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć,
2. z tytułu 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.

Upoważnia się również Burmistrza Miasta Nowy Targ do:

- przekazania w/w uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Nowy Targ,
- dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, 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 o zasadach realizacji programów.

Dane zawarte w Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasta Nowy Targ na rok 2025 zostały opracowane na podstawie: wartości wykazanych w sprawozdaniach z wykonania budżetu w latach poprzednich, planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu Rb-NDS ze stanem na 30.09.2024 r., planowanego zadłużenia na koniec 2024 roku w wysokości 28 800 000,00 zł oraz wartości przyjętych w projekcie uchwały budżetowej Gminy Miasta Nowy Targ na 2025 rok.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i w budżecie Gminy Miasta Nowy Targ na 2025 rok są zgodne w zakresie dochodów i wydatków, wyniku budżetu, kwot przychodów i rozchodów oraz długu. Powyższa zgodność spełnia wymóg zawarty w art. 229 ustawy o finansach publicznych.

II. DOCHODY

Dochody ogółem budżetu Gminy Miasta Nowy Targ opracowano na podstawie analizy wykonania za lata poprzednie oraz na podstawie przepisów prawa obowiązujących w okresie prognozy. Szacowanie wielkości wpływów przeprowadzono indywidualnie dla dochodów bieżących i majątkowych, których wysokość uzależniona jest od szeregu czynników zewnętrznych.

W 2025 roku dochody bieżące w łącznej wysokości 204 090 849,68 zł obejmują wpływy z:

1. dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowanych zgodnie z pismem Ministra Finansów – 102 127 851,79 zł,
2. dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowanych zgodnie z pismem Ministra Finansów – 3 302 392,21 zł,
3. subwencji ogólnej zaplanowanej zgodnie z pismem Ministra Finansów – 6 285 507,73 zł,
4. dotacji celowych na zadania własne i zlecone z administracji rządowej, których wysokość przyjęto zgodnie z informacją przedstawioną przez Wojewodę Małopolskiego 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 na podstawie szacunków jednostek organizacyjnych oraz Urzędu Miasta Nowy Targ – 23 845 682,87 zł,
5. pozostałych dochodów bieżących, w tym: podatków od nieruchomości, od środków transportowych, rolnego i leśnego uzyskiwanych od osób fizycznych oraz od osób prawnych, których wartość przyjęto na podstawie ewidencji podatkowej oraz planowanego wykonania na koniec 2024 roku opłat lokalnych, za gospodarowanie odpadami komunalnymi, użytkowanie wieczyste, wydawanie zezwoleń na sprzedaż alkoholu, wynajem mienia i pozostałe, których wartość przyjęto na podstawie planowanego wykonania na koniec 2024 roku, usług wykonywanych przez jednostki organizacyjne (opłaty za żywienie, za pobyt dziecka w przedszkolu itp.) na podstawie szacowanej ilości uczniów korzystających z placówek oświatowych na terenie Gminy Miasta Nowy Targ i itp.- 68 529 415,28 zł.

W 2025 roku dochody majątkowe w łącznej kwocie 50 865 034,66 zł obejmują wpływy z tytułu:

1. dotacji celowej (dofinansowania) z samorządu Województwa Małopolskiego na modernizację dróg rolniczych - 50 000,00 zł,
2. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Zintegrowany system transportu – zakup autobusów niskoemisyjnych, przebudowa zaplecza technicznego służącego do obsługi transportu publicznego wraz z infrastrukturą towarzyszącą” - 10 200 000,00 zł,
3. środków z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadania pn. „Rozbudowa drogi gminnej 362686K ul. Stawiska w Nowym Targu” - 1 250 000,00 zł,

4. środków z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadania pn. "Przebudowa drogi gminnej 362625K ul. Św. Doroty w Nowym Targu" - 458 603,00 zł,
5. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości – 11 654 000,00 zł, w tym: ze sprzedaży lokali komunalnych - 300 000,00 zł, ze sprzedaży i zamiany nieruchomości: dz. ewid. 9938/275, dz. ewid. 9938/258, dz. ewid. 9938/287 i 9938/290 – 9 919 000,00 zł, ze sprzedaży dz. ewid. 5689/4 – 1 200 000,00 zł, ze sprzedaży prawa użytkowania wieczystego na własność – 235 000,00 zł,
6. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Cyberbezpieczny Samorząd” – 371 293,79 zł,
7. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa żłobka w Nowym Targu” w ramach Programu Małuch+ 2022-2029 – 1 500 000,00 zł,
8. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Wdrażanie Programu Ochrony Powietrza w Gminie Miasto Nowy Targ” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 – 24 225,00 zł,
9. środków otrzymanych z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie realizację Programu Priorytetowego Ciepłe Mieszkanie – 837 000,00 zł,
10. środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację przedsięwzięcia pn. "Budowa geotermalnej sieci ciepłowniczej magistralnej wraz z infrastrukturą towarzyszącą na terenie miasta Nowy Targ – 15 000 000,00 zł,
11. środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID na realizację przedsięwzięcia pn. „Remont elewacji XIX - wiecznego budynku Ratusza Miejskiego” – 500 000,00 zł,
12. środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID na realizację przedsięwzięcia pn. „Prace konserwatorskie elewacji Kościoła pw. Św. Katarzyny w Nowym Targu” – 775 013,00 zł,
13. dotacji z funduszy celowych na finansowanie przedsięwzięcia pn. „Budowa Sali gimnastycznej przy SP Nr 2” w ramach Programu Olimpia – Programu budowy przyszkolnych hal sportowych – 1 385 000,00 zł,
14. dotacji z funduszy celowych na finansowanie przedsięwzięcia pn. „Budowa Sali gimnastycznej przy SP nr 11” w ramach programu Sportowa Polska – Programu rozwoju lokalnej infrastruktury sportowej – 3 000 000,00 zł,

15. środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych – 3 049 999,87 zł,
16. dotacji z funduszy celowych na program Sportowa Polska Edycja 2022 na modernizację obiektów MCSiR w kwocie 809 900,00 zł.

W 2025 roku **kontynuuje się** realizację projektów/programów unijnych pn.: „Czyste powietrze” „Cyberbezpieczny samorząd”, „Małopolski program wspierania uczniów” oraz „Wdrażanie Programu Ochrony Powietrza w Gminie Miasto Nowy Targ”.

II.1. Dochody bieżące w latach 2026-2041

Zaplanowane w latach 2026-2032 kwoty dochodów bieżących wynikają z następujących przyjętych do ich wyliczenia założeń:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – wskaźnik CPI +wskaźnik PKB
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – wskaźnik CPI+1/2 wskaźnik PKB
3. subwencji ogólnej – wskaźnik CPI
4. dotacji celowych na zadania własne i zlecone z administracji rządowej -wskaźnik CPI
5. pozostałych dochodów bieżących, w tym: z podatku od nieruchomości - wskaźnik CPI.

W latach 2033-2041 dochody bieżące zaplanowano na poziomie stałym.

II.2. Dochody majątkowe w latach 2026-2041

W 2026 roku dochody majątkowe w łącznej kwocie 37 700 000,00 zł obejmują wpływy z tytułu:

1. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Zintegrowany system transportu – zakup autobusów niskoemisyjnych, przebudowa zaplecza technicznego służącego do obsługi transportu publicznego wraz z infrastrukturą towarzyszącą” - 2 119 177,00 zł,
2. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa infrastruktury turystycznej w rejonie Łapowej Polany – wykonanie wieży widokowej wraz z infrastrukturą towarzyszącą” w ramach ZIT - 2 746 290,00 zł,

3. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa infrastruktury turystyczno-rekreacyjnej w rejonie Długiej Polany – wykonanie wieży widokowej wraz z infrastrukturą towarzyszącą” w ramach ZIT - 2 504 798,00 zł,
4. środków z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadania pn. „Rozbudowa drogi gminnej 362686K ul. Stawiska w Nowym Targu” - 1 468 366,00 zł,
5. środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa geotermalnej sieci ciepłowniczej magistralnej wraz z infrastrukturą towarzyszącą na terenie miasta Nowy Targ – 15 000 000,00 zł,
6. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa żłobka w Nowym Targu” w ramach Programu Maluch+ 2022-2029 – 5 500 000,00 zł,
7. dotacji z funduszy celowych na finansowanie przedsięwzięcia pn. „Budowa Sali gimnastycznej przy SP Nr 2” w ramach Programu Olimpia – Programu budowy przyszkolnych hal sportowych – 1 385 000,00 zł,
8. dotacji z funduszy celowych na finansowanie przedsięwzięcia pn. „Budowa Sali gimnastycznej przy SP nr 11” w ramach programu Sportowa Polska – Programu rozwoju lokalnej infrastruktury sportowej – 3 000 000,00 zł,
9. dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jst na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozwój sieci ciepłowniczej na terenie miasta Nowy Targ” w ramach Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych - 3 976 369,00 zł.

W roku 2027 planuje się dochody majątkowe stanowiące środki z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje na poziomie 65% planowanych do zrealizowania wydatków majątkowych.

W roku 2028 planuje się dochody majątkowe stanowiące środki z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje na poziomie 14% planowanych do zrealizowania wydatków majątkowych.

W latach 2029-2041 planuje się dochody majątkowe na stałym poziomie wynoszącym 4 500 000,00 zł.

III. WYDATKI

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Nadrzędnym celem w zakresie planowania wydatków ujętych w wieloletniej prognozie finansowej było zapewnienie odpowiednich środków na

utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług publicznych dla mieszkańców Gminy Miasto Nowy Targ przy jednoczesnym przeznaczeniu jak największych środków na realizację aktualnych i przyszłych przedsięwzięć inwestycyjnych.

Zgodnie z zasadą art. 242 ustawy o finansach publicznych planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8.

W roku 2025 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie 206 538 138,27 zł, tj. wyższej od planowanych dochodów bieżących (202 305 828,99 zł) o kwotę 4 232 309,28 zł. Mając na uwadze przepisy art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (tj. Dz. U. z 2021, poz. 1927 z późn. zm.) jednostka samorządu terytorialnego może w roku budżetowym 2025 przekroczyć relację, o której mowa powyżej, pod warunkiem, że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. Zatem ustalono tę sumę w następujący sposób:

- rok 2022: wykonane dochody bieżące 178 893 202,93 zł, wykonane wydatki bieżące 160 630 359,73 zł, różnica nadwyżka 18 262 843,20 zł
- rok 2023: wykonane dochody bieżące 168 938 573,95 zł, wykonane wydatki bieżące 151 562 277,41 zł, różnica nadwyżka 17 376 296,54 zł
- rok 2024: planowane dochody bieżące 187 648 684,65 zł, planowane wydatki bieżące 200 270 869,32 zł, różnica przekroczona relacja o 12 622 184,67 zł
- rok 2025: planowane dochody bieżące 202 305 828,99 zł, planowane wydatki bieżące 206 538 138,27 zł, przekroczona relacja o 4 232 309,28 zł

Suma powyższych relacji „+” 18 262 843,20 zł „+” 17 376 296,54 zł „-”, 12 622 184,67 zł „-”, 4 232 309,28 zł = „+” 18 784 645,79 zł.

W ramach wydatków bieżących wyodrębniono wydatki:

1. na obsługę długu zgodnie z planowanymi corocznymi spłatami pożyczek oraz obligacji zaciągniętych w poprzednich latach oraz planowanymi do zaciągnięcia w 2025 roku,
2. na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń – przyjęto aktualny poziom zatrudnienia wraz z uwzględnieniem podwyżki najniższej krajowej,
3. związane z realizacją przedsięwzięć bieżących, w tym realizowanych z udziałem środków zewnętrznych.

Wielkość wydatków bieżących w 2025 roku oparta jest na przedłożonych planach finansowych przez jednostki organizacyjne Gminy Miasto Nowy Targ. Wartość ta zapewni bieżące funkcjonowanie całej Gminy Miasta Nowy Targ.

Zaplanowane w latach 2026-2032 wydatki bieżące zakładają w stosunku do roku 2025 wzrost wydatków w oparciu o założenia wskaźnikowe przyjęte przez Ministerstwo Finansów – wskaźnik CPI oraz wskaźnik dynamiki realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. W latach 2033-2041 wydatki bieżące zostały zaplanowane na stałym poziomie.

Wielkość wydatków bieżących objętych prognozą, ma zapewnić stabilne funkcjonowanie Miasta i pozwolić na terminową realizację zadań bieżących.

Na zadania zapewniające ciągłość działania jednostki, takie jak: **oświetlenie, dostarczanie energii i mediów, gospodarka odpadami komunalnymi, utrzymanie bieżące dróg wraz z ich zimowym utrzymaniem, zakup paliwa na potrzeby transportu publicznego, zapobieganie bezdomności zwierząt i zapewnienie opieki bezdomnym zwierzętom oraz ich wylapywanie, przesyłki pocztowe, obsługa bankowa budżetu, konwojowanie gotówki, usługi w zakresie zarządzania lokalami mieszkalnymi i użytkowymi oraz nieruchomościami Gminy Miasta Nowy Targ, dzierżawa urządzeń drukujących, usługi związane z serwisem, asystą techniczną i nadzorem autorskim dla wdrożonych systemów/programów/oprogramowań dziedzinowych, ubezpieczenie: oc, mienia, komunikacyjne i inne, oraz itp. zadania.**

Wydatki majątkowe stanowią inwestycje i zakupy inwestycyjne. Na wydatki majątkowe budżetu gminy w 2025 składają się wydatki określone w Uchwale Budżetowej Gminy Miasta Nowy Targ zgodnie z załącznikiem nr 3.

Zaplanowane w latach 2026-2027 wydatki majątkowe wynikają z wpisanych przedsięwzięć wieloletniej prognozy finansowej. W latach 2028-2041 wydatki majątkowe zaplanowano na poziomie od 9 000 000,00 zł do 42 683 078,00 zł.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

W załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej zamieszczono wykaz przedsięwzięć, okres ich realizacji, łączne nakłady finansowe oraz limity wydatków w poszczególnych latach realizacji, wynikające z zawartych i planowanych do zawarcia umów oraz na podstawie posiadanych kosztorysów dla inwestycji.

W wykazie przedsięwzięć zaplanowano następujące pozycje:

1. 1.1.1.1. Wdrażanie Programu Ochrony Powietrza w Gminie Miasto Nowy Targ - numer projektu FEMP.02.05-IZ.00-0084/23 2024-2026,
2. 1.1.1.2. Projekt grantowy "Cyberbezpieczny samorząd" o numerze: FERC.02.02 - CS.01 -001/23 2024-2026,
3. 1.1.1.3. Małopolski program wspierania uczniów - numer projektu FEMP.06.12-IP.01-027/23 2024-2026,
4. 1.1.1.4. Life Dream Cities 2024-2029,
5. 1.1.2.1. . Wdrażanie Programu Ochrony Powietrza w Gminie Miasto Nowy Targ - numer projektu FEMP.02.05-IZ.00-0084/23 2024-2026,
6. 1.1.2.2 Projekt grantowy "Cyberbezpieczny samorząd" o numerze: FERC.02.02 - CS.01 -001/23 2024-2026,
7. 1.1.2.3 Budowa żłobka w Nowym Targu 2024 - 2026,

8. 1.1.2.4 Zintegrowany system transportu - zakup autobusów niskoemisyjnych, przebudowa zaplecza technicznego służącego do obsługi transportu publicznego wraz z infrastrukturą 2025-2027,
9. 1.3.1.1 Ścieżki piesze i rowerowe wraz z infrastrukturą towarzyszącą- projekt pn. "Historyczno-kulturowo-przyrodniczy szlak dookoła Tatr I odcinek ścieżki Nowy Targ-Sucha Hora" 2023-2029,
10. 1.3.1.2 Ścieżki piesze i rowerowe wraz z infrastrukturą towarzyszącą- projekt pn. "Historyczno-kulturowo-przyrodniczy szlak dookoła Tatr II" 2023-2041,
11. 1.3.1.3 Użytkowanie gruntów pokrytych wodami w związku z inwestycją zespołu 3 przepustów wałowych wału przeciwpowodziowego pot. Czarny Dunajec - odwodnienie ul. Grel od skrzyżowania z ul. Starokrakowską do skrzyżowania z ul. Św. Anny 2023-2039,
12. 1.3.1.4 Zespół 3 przepustów wałowych wału przeciwpowodziowego pot. Czarny Dunajec - odwodnienie ul. Grel od skrzyżowania z ul. Starokrakowską do skrzyżowania z ul. św. Anny 2023-2027
13. 1.3.1.5 Ścieżki piesze i rowerowe wraz z infrastrukturą towarzyszącą - miasteczko komunikacyjne wraz z infrastrukturą techniczną 2023-2041
14. 1.3.1.6 Ścieżki piesze i rowerowe wraz z infrastrukturą towarzyszącą oraz tereny rekreacyjne przy ul. Gen. Władysława Sikorskiego w Nowym Targu - tory rowerowe pumptrack, mały pumptrack, tor trialowy i skatepark 2023-2041
15. 1.3.1.7 Organizacja i prowadzenie Środowiskowego Domu Samopomocy dla osób z niepełnosprawnością intelektualną i kalectwem sprzężonymi, które ukończyły 18 rok życia, średniomiesięcznie dla 30 osób, 2024-2029,
16. 1.3.1.8. Wdrażanie Programu Ochrony Powietrza w Gminie Miasto Nowy Targ - numer projektu FEMP.02.05-IZ.00-0084/23 2024-2026,
17. 1.3.1.9 Projekt grantowy "Cyberbezpieczny samorząd" o numerze: FERC.02.02 - CS.01 -001/23 2024-2026,
18. 1.3.1.10 Sporządzanie planu ogólnego Miasta Nowy Targ oraz opracowanie miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego, 2024-2027
19. 1.3.1.11 Fragmenty nieruchomości usytuowanych w ciągu ul. Ludźmierskiej i ul. Szewskiej w Nowym Targu - czynsz dzierżawny 2024-2041,
20. 1.3.1.12 Małopolski Program Wspierania uczniów – numer projektu FEMP.06.12-IP.01/027/23, 2024-2026
21. 1.3.1.13 Konserwacje i bieżące naprawy sieci i urządzeń oświetlenia terenów publicznych w Nowym Targu w sezonie 2025-2026, 2025-2026,
22. 1.3.1.14 Life Dream Cities, 2024-2029,
23. 1.3.1.15 Infrastruktura turystyczna w rejonie Długiej Polany - wieża widokowa wraz z infrastrukturą towarzyszącą - czynsz dzierżawny, 2024-2041,
24. 1.3.2.1 Dokumentacja przyszłych inwestycji 2020-2027,

25. 1.3.2.2 Poprawa efektywności energetycznej, rozwoju odnawialnych źródeł w rozumieniu art. 2 pkt 22 ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (Dz.U. 2020 r., poz. 1378 i 1383) oraz ograniczenia kosztów zakupu ciepła lub energii ponoszonych przez odbiorców 2023-2027,
26. 1.3.2.3 Budowa skateparku przy ul. Sikorskiego w Nowym Targu 2025-2027,
27. 1.3.2.4 Budowa geotermalnej sieci ciepłowniczej magistralnej wraz z infrastrukturą towarzyszącą na terenie Miasta Nowy Targ 2024-2026,
28. 1.3.2.5 Wdrażanie Programu Ochrony Powietrza w Gminie Miasto Nowy Targ - numer projektu FEMP.02.05-IZ.00-0084/23 2024-2026,
29. 1.3.2.6 Rozbudowa Szkoły Podstawowej Nr 11 o salę gimnastyczną z zapleczem oraz zagospodarowaniem terenu, 2024-2026,
30. 1.3.2.7 Rozbudowa i przebudowa Szkoły Podstawowej Nr 2 o salę gimnastyczną z zapleczem wraz z niezbędną infrastrukturą techniczną i zagospodarowanie terenu, 2025-2027,
31. 1.3.2.8 Projekt grantowy "Cyberbezpieczny samorząd" o numerze: FERC.02.02 - CS.01 -001/23 2024-2026,
32. 1.3.2.9 Budowa żłobka w Nowym Targu, 2024-2026,
33. 1.3.2.10 Rozbudowa drogi gminnej 362686K ul. Stawiska w Nowym Targu 2025-2026,
34. 1.3.2.11 Rozwój sieci ciepłowniczej na terenie miasta Nowy Targ w ramach ZIT 2025-2026,
35. 1.3.2.12 Budowa nowego cmentarza - dom pogrzebowy 202-2026
36. 1.3.2.13 Adaptacja budynku w Rynku na Miejską Bibliotekę 2025-2026
37. 1.3.2.14 Rozbudowa infrastruktury turystycznej w rejonie Łapsowej Polany - wykonanie wieży widokowej wraz z infrastrukturą towarzyszącą 2025-2026
38. 1.3.2.15 Rozbudowa infrastruktury turystycznej w rejonie Długiej Polany - wykonanie wieży widokowej wraz z infrastrukturą towarzyszącą 2024-2026,
39. 1.3.2.16 Zintegrowany system transportu - zakup autobusów niskoemisyjnych, przebudowa zaplecza technicznego służącego do obsługi transportu publicznego wraz z infrastrukturą 2025-2027.

IV. PRZYCHODY I ROZCHODY ORAZ WYNIK BUDŻETU

W roku 2025 zostały zaplanowane przychody w łącznej wysokości 24 526 257,69 zł, które obejmują:

1. 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 w kwocie 165 000,00 zł (środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg otrzymane w roku 2024 na realizację w roku 2025 zadania pn. „Remont drogi gminnej nr 362667K ul. Podhalańska w miejscowości Nowy Targ”)

2. przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 4 318 593,69 zł,
3. przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w kwocie 42 664,00 zł, w tym:
 - przychody z udzielonej w roku 2017 r. pożyczki Nowotarskiej Telewizji Kablowej - 22 000,00 zł,
 - przychody z udzielonej w roku 2024 r. pożyczki Polskiemu Stowarzyszeniu na Rzecz Osób z Niepełnosprawnością Intelktualną - Koło w Nowym Targu – 20 664,00 zł
4. przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 20 000 000,00 zł, w tym: pożyczka długoterminowa z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie Targ oraz pożyczka długoterminowa wspierająca zieloną transformację miast z Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa geotermalnej sieci ciepłowniczej wraz z infrastrukturą towarzyszącą na terenie miasta Nowy Targ”, kredyt długoterminowy na finansowanie planowanego deficytu budżetowego, spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W roku 2025 zostały zaplanowane rozchody w łącznej wysokości 4 315 000,00 zł, które obejmują:

1. pożyczki do udzielenia – 500 000,00 zł,
2. spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 3 815 000,00 zł.

Deficyt budżetowy w 2025 roku wyniesie 20 211 257,69 zł i zostanie sfinansowany przychodami 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 kwocie 165 000,00 zł, przychodami z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4 318 593,69 zł oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 15 727 664,00 zł. Część kredytu, tj. kwota 3 815 000,00 zł przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

W roku 2026 planowany jest deficyt budżetowy - jego finansowanie zaplanowano z przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 24 369 861,00 zł.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w latach 2027-2039 planowana jest nadwyżka budżetowa rozumiana jako różnica między dochodami a wydatkami, która w tym okresie prognozowania przeznaczona będzie na spłatę zobowiązań wcześniej zaciągniętych.

DLUG, SPOSÓB SFINANSOWANIA I USTAWOWE WSKAŹNIKI DŁUGU

Dług na koniec 2024 roku ustalono na podstawie sprawozdania RB-Z według stanu na 30.09.2024 r. z uwzględnieniem spłaty rat kredytów i wykupu obligacji zgodnie z zaplanowanymi na IV kwartał 2024 r. rozchodami budżetu w 2024 roku w wysokości 0,00 zł.

Sprawozdanie RB-Z zawiera dług zaciągnięty w latach poprzednich. W 2024 roku Gmina Miasto Nowy Targ planuje zwiększyć kwotę długu o 7 000 000,00 zł. Ostatecznie kwota długu na 31.12.2024 roku wyniesie 20 800 000,00 zł. Wynika to z następujących obliczeń:

Rb-Z na 30.09.2024

Stan zadłużenia grupa III wynosił: 0,00 zł

Stan zadłużenia banki wynosił: 13 800 000,00 zł

plus planowany na IV kwartał kredyt: 7 000 000,00 zł

minus planowana spłata rat kredytów i wykup obligacji w IV kwartale: 0,00 zł.

Razem: $13\,800\,000,00\text{ zł} + 7\,000\,000,00\text{ zł} - 0,00\text{ zł} = 20\,800\,000,00\text{ zł}$.

Biorąc pod uwagę powyższe obliczenia możemy ustalić kwotę **planowanego długu na 2025 rok**, tj.: $20\,800\,000,00\text{ zł} + 20\,000\,000,00\text{ zł} - 3\,815\,000,00\text{ zł} = 36\,985\,000,00\text{ zł}$.

Relacja, o której mowa limitując zadłużenie dla Gminy Miasto Nowy Targ w latach 2025-2041, została wyliczona w załączniku nr 1. Zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi spełnienia relacji należy uznać, że poziom długu i jego obsługi we wszystkich latach objętych prognozą spełnia kryteria i nie stanowi zagrożenia płynności finansowej oraz możliwości spłaty zadłużenia.