

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ **NA LATA 2026-2029**

Dane ogólne

Wieloletnia prognoza finansowa na lata 2026 – 2029, obejmująca prognozowany okres spłaty długu w latach 2026–2045, sporządzona została w oparciu o założenia do projektu budżetu na rok 2026, wynikające z informacji przekazanych przez Ministra Finansów i Gospodarki o ustalonych dla Powiatu Łęczyńskiego kwotach: należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych, należnej subwencji ogólnej, wynikającej z kwoty ujętej w projekcie ustawy budżetowej na rok 2026, potrzeb finansowych i korekty z tytułu zamożności, z uwzględnieniem rozwiązań zawartych w ustawie z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz w projekcie nowelizacji tej ustawy; informacji przekazanych przez Wojewodę Lubelskiego o kwotach dotacji przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na rok 2026 na realizację zadań z zakresu administracji rządowej oraz opracowań w zakresie szacowanych środków i dochodów własnych uzyskiwanych przez jednostki organizacyjne powiatu.

Ponadto dla wyliczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1483), liczonego według średniej 7-letniej, zg. z zapisami Uchwały Nr 158/964/2021 Zarządu Powiatu w Łęcznej z dn. 30.12.2021 r., wieloletnia prognoza obejmuje okres historyczny tj. wielkości wykonane budżetu powiatu w latach 2019–2024, wielkości planowane budżetu na poziomie III kwartału 2025 roku oraz prognozowane wykonanie za rok 2025.

Do wyliczenia wielkości dochodów i wydatków budżetu powiatu w latach 2027–2045 posłużyły wskaźniki makroekonomiczne podawane przez Ministra Finansów, wg których wielkości PKB wyniosą w roku 2027 – 3,0%, 2028 – 2,90%, 2029 – 2,8% zaś w latach 2030 – 2045 będą malały rocznie średnio o 0,14 % do poziomu 2,5% w roku 2045; średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (wg wskaźnika CPI) wyniesie w roku 2026 – 103,0%, 2027 – 102,6%, 2028 – 102,5%, 2029 – 102,4% zaś w latach 2030–2045 szacowana jest na stałym poziomie tj. 102,5% corocznie.

W zakładanym okresie wieloletniej prognozy przyjęto również, że realne tempo wzrostu wynagrodzeń wyniesie średnio 6,2% w roku 2027 [w stosunku do roku budżetowego bazowego], 6,2% w roku 2028 i 6,0% w roku 2029.

W celu poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Powiatu Łęczyńskiego, władze samorządowe planują podjęcie działań zmierzających do intensyfikacji dochodów budżetu powiatu, ograniczania wydatków bieżących budżetu powiatu oraz innych działań mających na celu zachowanie relacji, o której mowa w art. 242 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych tj. zrównoważenia budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących. W latach 2022–2024 wykonanie dochodów bieżących było mniejsze od wykonania wydatków bieżących, zatem ww. relacja nie została zachowana, co w efekcie doprowadziło do deficytu operacyjnego na poziomie (-) 15 943 620,06 zł [suma okresu]. Mając powyższe na uwadze, w roku 2026 Zarząd Powiatu Łęczyńskiego zamierza przeprowadzić proces restrukturyzacji jednostek oświatowych, dla których Powiat Łęczyński jest organem prowadzącym oraz dokonać konsolidacji zadłużenia celem obniżenia kosztów obsługi zadłużenia, które na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 41 309 219 zł, w tym zobowiązania wobec banków w wysokości 36 309 219 zł oraz zobowiązanie wobec Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łęcznej z tytułu depozytu wolnych środków w wysokości 5 000 000 zł.

Dochody:

Na lata 2027–2029 przyjęto wielkości dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych oraz subwencji ogólnej na poziomie prognozowanego wzrostu PKB, w stosunku roku bazowego, którym jest rok budżetowy [2026]. W zakresie pozostałych dochodów z tyt. dotacji i środków przeznaczonych zarówno na cele bieżące jak i na cele inwestycyjne oraz pozostałych dochodów uzyskiwanych przez jednostki budżetowe powiatu, przyjęto w okresie trzyletnim średni wzrost wielkości dochodów bieżących na poziomie 16,5% oraz średni wzrost wielkości dochodów majątkowych na poziomie 4,8%.

Ponadto w latach 2026–2028 planuje się dochody ze sprzedaży nieruchomości w łącznej wysokości 9 616 039 zł tj. majątku będącego w zasobach Powiatu Łęczyńskiego, zaś pozyskane środki planuje się przeznaczyć na wydatki inwestycyjne zaplanowane do realizacji w poszczególnych latach.

Wydatki:

Wydatki na rok 2026 zaplanowano poziomie 118 854 052 zł, z czego 102 155 177 zł stanowić będą wydatki bieżące, zaś 16 698 875 zł stanowić będą wydatki majątkowe.

Na lata 2027–2029 wydatki przyjęto na poziomie odpowiednio 122 109 878 zł, 126 858 058 zł i 135 214 180 zł, przy czym znaczna część planowanych wydatków to wydatki majątkowe stanowiące corocznie ok. 15% planowanych wydatków. Realizacja inwestycji na zakładanym poziomie możliwa będzie przy udziale dochodów majątkowych pozyskanych z różnych źródeł na ten cel, których planowany udział wynosi średnio 75%. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2027–2029 zaplanowane z uwzględnieniem wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce rynkowej tj. w roku 2027 w wysokości 70 356 920 zł [tj. o 6,2% w stosunku do roku bazowego jakim jest rok budżetowy], w roku 2028 w wysokości 74 190 050 zł [tj. o 6,2% w stosunku do roku poprzedniego] i w rok 2029 w wysokości 79 202 195 zł [tj. o 6,0% w stosunku do roku poprzedniego].

Wydatki na obsługę długu w roku 2026 wynoszą 2 575 400 zł, co stanowi 2,17% ogółu wydatków, natomiast w całym okresie objętym prognozą kwoty długu wydatki na obsługę wyniosą łącznie ok 30 539 900 zł [do obliczenia tej wielkości przyjęto wartości wynikające z obowiązujących harmonogramów płatności].

Plan wydatków obejmuje również realizację przedsięwzięć bieżących i majątkowych, określonych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych [poz. 10.1.1 i poz. 10.1.2 załącznika Nr 1 do projektu uchwały w sprawie wpf].

Przychody

W roku 2026 i kolejnych latach budżetowych nie planuje się przychodów budżetu powiatu, z uwagi na planowane do osiągnięcia nadwyżki budżetowe, których wielkości dla każdego roku objętego prognozą długu odpowiadają wysokości planowanych rocznych rozchodów budżetu powiatu.

Rozchody

W latach 2026 – 2045 planowane są rozchody budżetu powiatu stanowiące spłatę długu. Kwota długu Powiatu Łęczyńskiego na dzień 01.01.2026 r. wynosi 41 309 219 zł, w tym zobowiązania wobec banków w wysokości 36 309 219 zł oraz zobowiązanie wobec Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łęcznej z tyt. depozytu wolnych środków w wysokości 5 000 000 zł, zaś na dzień 31.12.2026 r. kwota długu wynosić będzie 39 535 271 zł.

Wielkości ujęte w poszczególnych latach przypadających do spłaty rat kapitałowych [poz. 5 załącznika Nr 1 do uchwały w sprawie wpf] zaplanowano na podstawie obowiązującego harmonogramu spłat. Roczne rozchody planowane do spłaty w 2026 roku wynoszą 1 773 948 zł i wynikają ze spłat kapitału z tytułu zobowiązań już zaciągniętych.

W roku 2027 rozchody wynosić będą 6 773 948 zł, z czego kwota 1 773 948 zł stanowić będzie spłaty zobowiązań wobec banków, zaś pozostała kwota 5 000 000 zł stanowić będzie zwrot depozytu na rzecz Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łęcznej. W latach 2028 – 2039 rozchody wynosić będą po 2 163 948 zł rocznie, w roku 2040 – 2 163 947 zł, w latach 2041 – 2044 wyniosą 1 065 000 zł rocznie i w roku 2045 – 370 000 zł.

Zobowiązania niewymagalne Powiatu Łęczyńskiego w roku budżetowym 2026 z tytułu zaciągniętych kredytów długoterminowych i pożyczek długoterminowych [według umów] wynoszą:

- a) Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – umowa kredytu konsolidacyjnego z dnia 12.04.2018 r. zaciągniętego w wysokości 14 554 355 zł (słownie: *czternaście milionów pięćset pięćdziesiąt cztery tysiące trzysta pięćdziesiąt pięć złotych 00/100*). Kwota niespłaconego kapitału na dzień 30.09.2025 r. wynosiła 10 569 260,00 zł. Planowana kwota do spłaty na dzień 01.01.2026 r. wynosi 10 395 995 zł, rozchody roczne w wysokości 693 060 zł [tj. 57 755 zł/ miesięcznie], kwota niespłaconego kapitału na dzień 31.12.2026 r. wyniesie 9 702 935 zł;
- b) Lubelski Bank Spółdzielczy w Końskowoli – umowa o kredyt długoterminowy w rachunku kredytowym z dnia 19.12.2023 r. zaciągniętego w wysokości 6 900 000 zł (słownie: *sześć milionów dziewięćset tysięcy złotych 00/100*). Kwota niespłaconego kapitału na dzień 30.09.2025 r. wynosiła 6 189 696,00 zł. Planowana kwota do spłaty na dzień 01.01.2026 r. wynosi 6 088 224 zł, rozchody roczne w wysokości 405 888 zł [tj. 33 824 zł/ miesięcznie], kwota niespłaconego kapitału na dzień 31.12.2026 r. wyniesie 5 682 336 zł;
- c) Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – umowa kredytu w rachunku kredytowym z dnia 29.07.2024 r. zaciągniętego w wysokości 13 500 000 zł (słownie: *trzynaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100*). Kwota niespłaconego kapitału na dzień 30.09.2025 r. wynosiła 12 993 750,00 zł. Planowana kwota do spłaty na dzień 01.01.2026 r. wynosi 12 825 000 zł, rozchody roczne w wysokości 675 000 zł [tj. 56 250 zł/ miesięcznie], kwota niespłaconego kapitału na dzień 31.12.2026 r. wyniesie 12 150 000 zł;
- d) Bank Spółdzielczy w Niemcach – umowa pożyczki z dnia 27.08.2025 r. zaciągniętej w wysokości 7 000 000 zł (słownie: *siedem milionów złotych 00/100*). Kwota niespłaconego kapitału na dzień 30.09.2025 r. wynosiła 7 000 000,00 zł [karencja w spłacie kapitału do dn. 31.12.2027 r.], planowane rozchody roczne w wysokości 390 000 zł [tj. 32 500 zł/ miesięcznie], zatem zadłużenie na dzień 31.12.2026 r. wyniesie 7 000 000 zł.

Ponadto Powiat Łęczyński w roku 2026 posiadał będzie zobowiązanie (niewymagalne) zaliczone do kwoty długu w wysokości 5 000 000 zł (słownie: *pięć milionów złotych 00/100*) wobec Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łęcznej z tyt. zawartej umowy Nr 1/2025 depozytu wolnych środków pieniężnych, zmienionej Aneksem Nr 1 z odroczonym terminem spłaty, przypadającym w roku 2027.

Inne wyjaśnienia

Wieloletnia prognoza finansowa Powiatu łęczyńskiego na lata 2026 – 2029 w załączniku Nr 1 przedstawia również indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. We wskazanym okresie nie zostaje spełniona relacja, o której mowa w art. 243 ww. ustawy.

Mając na uwadze, wprowadzone ustawą z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2024 r., poz. 1756), przepisy art. 296a, 296b oraz 296c, wskazuje się, że w budżecie powiatu łęczyńskiego we wskazanym okresie relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nie zostanie zachowana, przy czym dla każdego roku budżetowego, prognozowana łączna kwota długu powiatu na koniec roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 4 – pkt 8 ww. ustawy, stosownie do brzmienia art. 296c ust. 1.

Niespełnienie relacji wynikającej z art. 243 ww. ustawy, liczone w oparciu o plan roku 2026 [założenia uchwały budżetowej na rok 2026] jak i o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy [pozycja 8.4 oraz 8.4.1 załącznika nr 1], dopuszczone jest obowiązującymi przepisami prawa i nie spowoduje zagrożenia realizacji zdań publicznych przez Powiat Łęczyński w roku budżetowym 2026 i w latach kolejnych.

Sporządził: W. Wachewicz