

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Końskie na lata 2025-2038

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Końskie na lata 2025-2038 jest dokumentem strategicznym zarządzania finansami gminy Końskie opracowanym zgodnie z przepisami art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Jak wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wieloletnia prognoza finansowa powinna obejmować okres roku budżetowego i co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Końskie obejmuje lata 2025-2038, spełniając tym samym wymóg art. 227 ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnią prognozę finansową sporządzono do roku 2038 jako ostatniego, z uwagi na ostatni rok spłaty zadłużenia, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Końskie.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2025-2038 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2025-2038. Wydatki majątkowe zostały ujęte w wykazie przedsięwzięć w powiązaniu z kwotami dofinansowania które stanowią dochody majątkowe. W uchwale uwzględniono dotacje majątkowe wynikające z zawartych umów, bądź złożonych wniosków

o dofinansowanie inwestycji, a także w oparciu o planowane do uzyskania wsparcie realizacji przedsięwzięć majątkowych. Dla roku 2025 określono kwoty dochodów możliwe do uzyskania w oparciu o analizę wykonania w latach 2023 - 2024 oraz informacje o planowanych dochodach, jakie gmina otrzyma z budżetu państwa tj.:

- pismo Ministra Finansów z dnia 14 października 2024 roku znak ST3.4750.14.2024,
- pismo Wojewody Świętokrzyskiego z dnia 22 października 2024 r. znak FN.I.3110.25.2024,
- pismo Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Kielcach z dnia 23 października 2024 r. znak DKC.-3113.3.2024.

Za podstawę prognozy dochodów i wydatków przyjęto wskaźniki makroekonomiczne:

- realny wzrost PKB,

- stopę bezrobocia na koniec roku,
- średnioroczną dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- nominalną stopę procentową,
- dynamikę realną wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej.

Prognoza finansowa uwzględnia również indywidualną sytuację Miasta i Gminy Końskie. Wieloletnią prognozę finansową przygotowano w oparciu o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw opracowane przez Ministra Finansów (ostatnia aktualizacja październik 2024 r.).

Dochody:

W 2025 r. zaplanowano dochody na poziomie realnym do wykonania, zgodnie z informacjami o planowanych dochodach przypadających gminie Końskie z budżetu państwa.

Od 2026 r. założono wzrost dochodów bieżących. W prognozie przyjęto dla roku 2026 wzrost dochodów bieżących o 5,75 p.p. W kolejnych latach przyjęto wzrost dochodów bieżących odpowiednio w 2027 r. o około – 3,1 p.p., w 2028 r. – 2,9 p.p., w 2029 r. – 3,0 p.p., w 2030 r. – 2,6 p.p., w 2031 r. – 2,5 p.p., w 2032 r. – 2,2 p.p., w 2033 r. – 2,2 p.p., w 2034 r. – 2,1 p.p., w 2035 r. – 2,0 p.p., w 2036 r. – 1,9 p.p., w 2037 r. – 1,8 p.p. i w 2038 r. – 1,7 p.p. Poziom dochodów został skorelowany z przyjętymi wskaźnikami PKB oraz indywidualnymi założeniami Gminy Końskie dotyczącymi wzrostu dochodów bieżących.

W dochodach bieżących ujęto między innymi 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 tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz pozostałe dochody bieżące, w tym z podatku od nieruchomości. Na rok 2025 Gminie Końskie nie przyznano subwencji ogólnej.

Dochody z wyżej wymienionych źródeł zaplanowano uwzględniając niżej wymienione wskaźniki wzrostu dochodów.

Dla dochodów z tytułu **udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych** oraz **udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych** od roku 2026 przyjęto wzrost zgodny ze wskaźnikiem wzrostu dochodów wynikającym z ww. Wytycznych Ministra Finansów.

Dochody bieżące z **tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące** zaplanowano uwzględniając w wykonaniu roku 2025 dochody z tytułu realnej wysokości dotacji na realizację zadań z zakresu pomocy społecznej i świadczeń rodzinnych. Uwzględniono również środki,

zaliczane do tej grupy dochodów, na finansowanie pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa. W latach 2026 – 2038 przyjęto wzrost dochodów z tytułu dotacji o około 1,6 - 3,1 %.

Zaplanowano wzrost **wpływów z pozostałych dochodów bieżących** w każdym z kolejnych lat objętych wieloletnią prognozą finansową. W 2026 r. przyjęto wzrost o 3,7 %, uwzględniając zwiększenie wartości dochodów w wyniku powstałych inwestycji. W latach 2027-2038 zaplanowano wzrost dochodów o około 2,1-3,0 p.p., a dla dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w całym okresie wzrost o około 2,5 - 3,6 p.p.

W latach 2025-2038 zaplanowano dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku.

W latach 2025 – 2027 planowana jest sprzedaż działek pod zabudowę jednorodzinną, mieszkań, budynków i innych nieruchomości i ruchomości gminnych.

Dochody majątkowe to, oprócz dochodów ze sprzedaży majątku, dotacje celowe na inwestycje gminne.

W 2025 roku planowany jest wpływ do budżetu środków zewnętrznych dotyczących dofinansowania następujących zadań inwestycyjnych:

- „Budowa skrzyżowań ul. Starowarszawskiej z ul. Targową oraz ul. Starowarszawskiej z ul. Warszawską i Spółdzielczą w Końskich”,
- „Uregulowanie i racjonalizacja gospodarki wodno-ściekowej na terenie miasta i gminy Końskie”,
- „Wykonanie otworu poszukiwawczo-rozpoznawczego Końskie GT-1 w celu ujęcia wód termalnych w miejscowości Końskie”,
- „Przebudowa drogi gminnej - ul. Zwycięstwa w Końskich”,
- „Przebudowa drogi gminnej - ul. Robotniczej w Końskich”,
- „Wyposażenie wielofunkcyjnej sali widowiskowej przy Koneckim Centrum Kultury w Końskich”,
- „Przebudowa drogi wewnętrznej w Nowym Kazanowie”,
- „Przebudowa drogi gminnej - ul. Mikołaja Kopernika w Końskich”,
- „Przebudowa oświetlenia ulicznego w gminie Końskie”,
- „Remont kościoła św. Mikołaja w Końskich - renowacja witraży z wymianą okien, przebudowa i modernizacja kanalizacji deszczowej, izolacja pionowa fundamentów”,
- „Przebudowa Glorietty wraz z zagospodarowaniem terenu”,
- „Konserwacja barokowych ołtarzy oraz ambony w kościele p.w. Zwiastowania NMP w Nowym Kazanowie”,
- „Modernizacja kompleksu sportowego „Moje Boisko – Orlik 2012” w Końskich przy ul. Południowej 5”,

- „Budowa stadionu lekkoatletycznego w gminie Końskie”,
- „Przebudowa budynku walcowni i pudlingarni Muzeum Zagłębia Staropolskiego w Sielpi”,
- „Przebudowa Muzeum Zagłębia Staropolskiego w Sielpi - szlak tematyczny turystyki postindustrialnej "Żelazne Doliny" w ramach Miejskiego Obszaru Funkcjonalnego Miasta Północy”,
- „Dofinansowanie do realizacji przedsięwzięcia w ramach programu priorytetowego „Ciepłe Mieszkanie””

oraz wpływy z tytułu refundacji wydatków majątkowych poniesionych w 2024 r. na zadania inwestycyjne pn.

- „Przebudowa zbiornika wodnego w Sworzycach”,
- „Przebudowa zbiornika wodnego w msc. Przybyszowy”.

Wydatki:

Ogółem wydatki bieżące obejmują wydatki na zadania własne i zadania zlecone Gminy Końskie. Zaplanowano wzrost wydatków bieżących. W 2025 r. wydatki bieżące zostały zaplanowane w wysokości niezbędnej do realizacji zadań bieżących gminy Końskie.

Od 2026 r. założono wzrost wydatków bieżących zgodny ze wskaźnikiem wzrostu wydatków wynikającym z ww. Wytycznych Ministra Finansów. W wydatkach na obsługę długu zaplanowano wydatki na obsługę zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, tj. obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona, wyemitowanych w latach 2016-2024 oraz zobowiązań, jakie planuje się do zaciągnięcia w 2025 roku.

Nie planuje się wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

W wynagrodzeniach i składkach od nich naliczanych - zaplanowano w kolejnych latach wzrost wydatków na wynagrodzenia uwzględniając wskaźnik wzrostu wynagrodzeń wynikający z ww. Wytycznych Ministra Finansów.

W ramach wydatków bieżących zaplanowane zostały również limity wydatków związanych z umowami, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania gminy Końskie, w tym te, z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy (w treści uchwały zawarto upoważnienie dla organu wykonawczego, do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewniania ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy).

Wyżej wymienione umowy dotyczą między innymi:

- dostaw mediów (energia, woda, gaz, energia cieplna),

- odbioru ścieków,
- utrzymania czystości, w tym odbioru odpadów komunalnych,
- bieżących remontów,
- usług telekomunikacyjnych,
- usług serwisowych sprzętów biurowych,
- ubezpieczeń,
- szkoleń pracowników i badań lekarskich,
- zadań wynikających z przepisów szczególnych.

Kwota wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatków bieżących zabezpiecza w całości świadczenia pracownicze, jakie będą wypłacane przez jednostki organizacyjne (jednostki budżetowe) gminy Końskie w latach 2025 – 2038.

Łączna kwota planowanych do wypłaty, z budżetu gminy Końskie (przez jednostki budżetowe), świadczeń pracowniczych w poszczególnych latach to odpowiednio:

2025 r. - 3 183 796,00 zł,
 2026 r. - 1 895 222,00 zł,
 2027 r. – 2 505 938,00 zł,
 2028 r. – 2 423 876,00 zł,
 2029 r. – 2 121 751,00 zł,
 2030 r. – 2 027 045,00 zł,
 2031 r. – 1 694 539,00 zł,
 2032 r. – 2 065 135,00 zł,
 2033 r. – 1 998 093,00 zł,
 2034 r. – 2 048 428,00 zł,
 2035 r. – 2 031 486,00 zł,
 2036 r. – 2 252 144,00 zł,
 2037 r. – 1 768 313,00 zł,
 2038 r. – 2 359 844,00 zł.

Świadczenia pracownicze planowane do wypłaty przez instytucje kultury (zawarte w wydatkach bieżących, jakie stanowią dotacje podmiotowe dla instytucji kultury):

2025 r. – 76 162,00 zł,
 2026 r. – 49 530,00 zł,
 2027 r. – 131 000,00 zł,
 2028 r. – 84 100,00 zł,

2029 r. – 61 257,00 zł,
2030 r. – 45 350,00 zł,
2031 r. – 38 300,00 zł,
2032 r. – 51 700,00 zł,
2033 r. – 56 175,00 zł,
2034 r. – 45 800,00 zł,
2035 r. – 38 600,00 zł,
2036 r. – 42 300,00 zł
2037 r. – 29 900,00 zł,
2038 r. – 23 600,00 zł.

Wydatki majątkowe to przedsięwzięcia wieloletnie ujęte w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz na wydatki majątkowe roczne.

W latach 2026-2038 zarówno kwoty wydatków jak i dochodów zostały zaokrąglone i wyrażone w dziesiątkach (lub setkach) tysięcy złotych.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej zapewniają zrównoważenie wydatków bieżących dochodami bieżącymi w całym okresie objętym prognozą.

Przychody

W 2025 r. zaplanowano przychody w wysokości 8 752 582,14 złotych, z tego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 752 582,14 złotych oraz z tytułu emisji obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona w kwocie 8 000 000,00 zł.

Od roku 2026 nie planuje się zaciągania zobowiązań.

Rozchody

Splątę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów wykupu wyemitowanych obligacji oraz planowanych do wyemitowania obligacji komunalnych i zaciągnięcia krajowej pożyczki długoterminowej.

W 2025 r. zaplanowano wykup obligacji komunalnych w kwocie 8 000 000,00 zł (zgodnie z terminem wykupu wynikającym z zawartych umów) oraz spłatę krajowej pożyczki długoterminowej w kwocie 1 000 000,00 zł.

W latach 2025 - 2038 rozchody gminy wynikające z terminów wykupu obligacji wyemitowanych i planowanych do wyemitowania obligacji oraz zaciągnięcia pożyczki długoterminowej kształtują się następująco:

2025 r. – 9 000 000,00 zł,

2026 r. – 9 000 000,00 zł,

2027 r. – 9 000 000,00 zł,

2028 r. – 9 000 000,00 zł,

2029 r. – 9 000 000,00 zł,

2030 r. – 10 000 000,00 zł,

2031 r. – 10 000 000,00 zł,

2032 r. – 9 000 000,00 zł,

2033 r. – 9 000 000,00 zł,

2034 r. – 9 000 000,00 zł

2035 r. – 10 000 000,00 zł,

2036 r. – 10 000 000,00 zł,

2037 r. – 8 000 000,00 zł,

2038 r. – 8 000 000,00 zł.

Wynik budżetu:

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją - „Dochody ogółem” a pozycją - „Wydatki ogółem” załącznika Nr 1 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Końskie na lata 2025-2038.

Wynik budżetu w poszczególnych latach, objętych prognozą przedstawia się następująco:

2025 r. – nadwyżka – 247 417,86 złotych,

2026 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,

2027 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,

2028 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,

2029 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,

2030 r. – nadwyżka – 10 000 000,00 złotych,

2031 r. – nadwyżka – 10 000 000,00 złotych,

2032 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,
2033 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,
2034 r. – nadwyżka – 9 000 000,00 złotych,
2035 r. – nadwyżka – 10 000 000,00 złotych,
2036 r. – nadwyżka – 10 000 000,00 złotych,
2037 r. – nadwyżka – 8 000 000,00 złotych,
2038 r. – nadwyżka – 8 000 000,00 złotych.

Przeznaczenie nadwyżki budżetu w latach 2025-2038

W latach 2025 – 2038 nadwyżka budżetu zostanie w całości przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Kwota długu oraz sposób sfinansowania jego spłaty

Prognoza długu publicznego opracowana została do 2038 roku.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania:

- *dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłaty długu w danym roku (+ umorzenia).*

Całkowita spłata długu nastąpi w 2038 r.

W latach 2026-2038 planowane spłaty zostaną sfinansowane nadwyżką budżetową.

W 2025 r. spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań w łącznej kwocie 8 000 000,00 zł zostanie spłacona z przychodów, jakie gmina Końskie planuje zaciągnąć (emisja obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona) w kwocie 8 000 000,00 zł. Spłata pożyczki w kwocie 1 000 000,00 zł zostanie dokonana z nadwyżki budżetu w kwocie 247 417,86 zł oraz z dochodów własnych w kwocie 752 582,14 zł. Przychody budżetu z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 752 582,14 zł stanowią źródło sfinansowania wydatków majątkowych, na które gmina Końskie w 2024 r. uzyskała dotację celową ze środków UE.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

Zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw ustalana na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1

ustawy o finansach publicznych, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Gmina Końskie wylicza relację, o której mowa w art. 243 wg średniej 7-letniej.

We wszystkich latach objętych prognozą zachowana jest relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Limity wydatków na przedsięwzięcia przewidziane do realizacji w latach 2025-2038

W załączniku Nr 2 ujęto zaplanowane do realizacji przedsięwzięcia o charakterze bieżącym oraz majątkowym.

Wydatki majątkowe związane z realizacją planowanych przedsięwzięć z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych przyjęto zgodnie z założonymi harmonogramami ich realizacji.

Limity wydatków określone dla każdego roku budżetowego objętego prognozą dotyczą programów, projektów oraz zadań planowanych do wykonania oraz takich, na które zawarto już umowy. Wartości limitów wynikają z umów, kosztorysów, bądź złożonych wniosków o dofinansowanie ze źródeł zewnętrznych.

Przewodniczący Rady Miejskiej

Piotr Słoka