

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Końskie na lata 2026-2039

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Końskie na lata 2026-2039 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 2026-2039, spełniając tym samym wymóg art. 227 ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnią prognozę finansową sporządzono do roku 2039 jako ostatniego, z uwagi na ostatni rok spłaty zadłużenia, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Końskie.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2026-2039 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2026-2039. 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 2026 określono kwoty dochodów możliwe do uzyskania w oparciu o analizę wykonania w 2025 r. oraz informacje o planowanych dochodach, jakie gmina otrzyma z budżetu państwa tj.:

- pismo Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 14 października 2025 roku znak ST3.4750.26.2025,
- pismo Wojewody Świętokrzyskiego z dnia 22 października 2025 r. znak FN.I.3110.26.2025,
- pismo Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Kielcach z dnia 23 października 2025 r. znak DKC.-3113.4.2025.

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 lipiec 2025 r.).

Dochody:

W 2026 r. zaplanowano dochody na poziomie realnym do wykonania, zgodnie z informacjami o planowanych dochodach przypadających gminie Końskie z budżetu państwa.

Od 2027 r. założono wzrost dochodów bieżących. W prognozie przyjęto dla roku 2027 wzrost dochodów bieżących o 7,1 p.p. W kolejnych latach przyjęto wzrost dochodów bieżących odpowiednio w 2028 r. o około – 2,7 p.p., w 2029 r. – 1,2 p.p., w 2030 r. – 2,6 p.p., w 2031 r. – 2,6 p.p., w 2032 r. – 2,3 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. – 2,0 p.p., w 2037 r. – 1,8 p.p., w 2038 r. – 1,8 p.p i w 2039 r. – 1,3 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, dochody z tytułu subwencji ogólnej, dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz pozostałe dochody bieżące, w tym z podatku od nieruchomości.

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, udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych oraz subwencji ogólnej** od roku 2027 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 2026 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 realizację w latach 2026-2029 zadań w ramach Polsko-Szwajcarskiego Programu Rozwoju Miast.

Dla roku 2027 założono, iż faktyczne wykonanie tych dochodów wyniesie około 36 500 000,00 złotych (poziom 2025 r.), powiększone o dotację na zadania bieżące w ramach Polsko-Szwajcarskiego Programu Rozwoju Miast (w 2027 r. zaplanowano wpływy w kwocie 4 180 222,20 zł). Dla roku 2028 przyjęto wzrost dochodów z tytułu dotacji około 2,5% powiększone o dotację na zadania bieżące w ramach Polsko-Szwajcarskiego Programu Rozwoju Miast (w 2028 r. zaplanowano wpływy w kwocie 3 851 146,60 zł). Dla roku 2029 przyjęto wzrost dochodów z tytułu dotacji około 2,5% powiększone o dotację na zadania bieżące w ramach Polsko-Szwajcarskiego Programu Rozwoju Miast (w 2029 r. zaplanowano wpływy w kwocie 258 128,89 zł). W latach 2030 – 2039 przyjęto wzrost dochodów z tytułu dotacji o około 1,6 – 2,1 %.

Zaplanowano wzrost **wpływów z pozostałych dochodów bieżących** w każdym z kolejnych lat objętych wieloletnią prognozą finansową. W latach 2027-2039 zaplanowano wzrost dochodów o około 2,0-2,9 p.p., a dla dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w całym okresie wzrost o około 2,5 p.p.

W latach 2026-2039 zaplanowano dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku.

W latach 2026 – 2027 i 2029 planowana jest sprzedaż działek pod zabudowę jednorodzinną, mieszkań, budynków i innych nieruchomości i ruchomości gminnych oraz dochody z tytułu odszkodowań za nieruchomości zajęte na inwestycje celu publicznego.

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

W 2026 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 ul. Wjazdowej w Końskich”,
- „Przebudowa infrastruktury turystyczno-rekreacyjnej "Piekielny Szlak"”,
- „Przebudowa Glorietty wraz z zagospodarowaniem terenu”,
- „Rewitalizacja obszarów Gminy Końskie”,

- „Modernizacja kompleksu sportowego „Moje Boisko – Orlik 2012” w Końskich przy ul. Południowej 5”,
- „Budowa stadionu lekkoatletycznego w gminie Końskie”,
- „Przebudowa Muzeum Zagłębia Staropolskiego w Sielpi - szlak tematyczny turystyki postindustrialnej "Żelazne Doliny" w ramach Miejskiego Obszaru Funkcjonalnego Miasta Północy”, oraz wpływy z tytułu środków na realizację zadań o charakterze majątkowym w ramach Polsko-Szwajcarskiego Programu Rozwoju Miast, w tym:
 - „Przebudowa skrzyżowania na rondo, ul. Wjazdowa”,
 - „Zakup i montaż oraz odnowienie wiat przystankowych”,
 - „Budowa chodników, progów, wyniesienie skrzyżowań, ul. Kadłubka, Długosza, Pawłowskiego”,
 - „Przebudowa przejść dla pieszych, ul. Wojska Polskiego”,
 - „Budowa chodników- ul. Wyszyńskiego, Popiełuszki i Sykulskiego”,
 - „Likwidacja miejsc niebezpiecznych - ulica Spacerowa w Sielpi”,
 - „Likwidacja miejsc niebezpiecznych - montaż radarowych wyświetlaczy prędkości”,
 - „Zakup quada patrolowego z przyczepą dla osp”,
 - „Zakup wyposażenia dla służb ratowniczych”,
 - „Zakup zestawów edukacyjnych do nauki resuscytacji krążeniowo-oddechowej - fantom oraz zakup manekina do pokazów”,
 - „Zakup mobilnego magazynu na sprzęt ratunkowy”.

Wydatki:

Ogółem wydatki bieżące obejmują wydatki na zadania własne i zadania zlecone Gminy Końskie. Zaplanowano wzrost wydatków bieżących. W 2026 r. wydatki bieżące zostały zaplanowane w wysokości niezbędnej do realizacji zadań bieżących gminy Końskie.

Od 2027 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 2017-2025, zaciągniętej pożyczki oraz zobowiązań, jakie planuje się do zaciągnięcia w 2026 roku.

W latach 2026-2029 w prognozie wydatków ujęto wydatki, które gmina Końskie zamierza zrealizować w ramach środków z Polsko-Szwajcarskiego Programu Rozwoju Miast. Wydatki te zostały zaplanowane i ujęte w wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej.

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 zapewnienia 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 2026 – 2039.

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

2026 r. – 4 335 228,00 zł,

2027 r. – 2 510 045,00 zł,

2028 r. – 2 997 320,00 zł,

2029 r. – 2 429 774,00 zł,

2030 r. – 2 287 185,00 zł,

2031 r. – 2 674 938,00 zł,

2032 r. – 2 661 543,00 zł,

2033 r. – 2 935 770,00 zł,

2034 r. – 2 879 311,00 zł,
2035 r. – 3 121 070,00 zł,
2036 r. – 2 890 366,00 zł,
2037 r. – 2 746 977,00 zł,
2038 r. – 3 522 523,00 zł,
2039 r. – 3 532 818,00 zł.

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

2026 r. – 62 307,00 zł,
2027 r. – 132 500,00 zł,
2028 r. – 87 000,00 zł,
2029 r. – 70 757,00 zł,
2030 r. – 51 250,00 zł,
2031 r. – 39 600,00 zł,
2032 r. – 52 800,00 zł,
2033 r. – 57 075,00 zł,
2034 r. – 43 750,00 zł,
2035 r. – 40 700,00 zł,
2036 r. – 42 500,00 zł,
2037 r. – 31 500,00 zł,
2038 r. – 25 000,00 zł,
2039 r. – 65 900,00 zł.

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

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 2026 r. zaplanowano przychody w wysokości 9 000 000,00 złotych, z tytułu emisji obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona w kwocie 9 000 000,00 zł.

Od roku 2027 nie planuje się zaciągania zobowiązań.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów wykupu wyemitowanych obligacji oraz planowanych do wyemitowania obligacji komunalnych i spłaty zaciągniętej krajowej pożyczki długoterminowej.

W 2026 r. zaplanowano wykup obligacji komunalnych w kwocie 8 000 000,00 zł (zgodnie z terminem wykupu wynikającym z zawartych umów) oraz spłatę krajowych pożyczek długoterminowych w kwocie 2 250 000,00 zł.

W latach 2026 - 2039 rozchody gminy wynikające z terminów wykupu obligacji wyemitowanych i planowanych do wyemitowania obligacji oraz spłat zaciągniętych pożyczek długoterminowych kształtują się następująco:

2026 r. – 10 250 000,00 zł,

2027 r. – 10 250 000,00 zł,

2028 r. – 10 250 000,00 zł,

2029 r. – 10 250 000,00 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,

2039 r. - 9 000 000,00 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 2026-2039.

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

2026 r. – nadwyżka – 1 250 000,00 złotych,

2027 r. – nadwyżka – 10 250 000,00 złotych,
2028 r. – nadwyżka – 10 250 000,00 złotych,
2029 r. – nadwyżka – 10 250 000,00 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,
2039 r. – nadwyżka - 9 000 000,00 złotych.

Przeznaczenie nadwyżki budżetu w latach 2026-2039

W latach 2026 – 2039 nadwyżka budżetu zostanie w całości przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Kwota długu oraz sposób sfinansowania jego spłaty

Prognoza długu publicznego opracowana została do 2039 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 2039 r.

W latach 2027-2039 planowane spłaty zostaną sfinansowane w całości nadwyżką budżetową.

W 2026 r. spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych w kwocie 8 000 000,00 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętej pożyczki długoterminowej w kwocie 1 000 000,00 zł zostanie spłacona z przychodów, jakie gmina Końskie planuje zaciągnąć (emisja obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona) w kwocie 9 000 000,00 zł. Spłata pożyczki w kwocie 1 250 000,00 zł zostanie dokonana z nadwyżki budżetu w kwocie 1 250 000,00 zł.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

W latach 2024-2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, może nie być zachowana, jeżeli prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100 % planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych). Wskaźnik ten w 2024 r. wyniósł 82,92%, w 2025 r. oczekiwana jego wartość to 75,23%, a dla roku 2026 67,79%

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 2026-2039

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