

Objaśnienia zmian wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost na lata 2025-2041

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 28 listopada 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost:

1. Dochody ogółem zmniejszono o 1 867 049,46 zł, z czego dochody bieżące zmniejszono o 268 609,00 zł, a dochody majątkowe zmniejszono o 1 598 440,46 zł.
2. Wydatki ogółem zmniejszono o 1 867 049,46 zł, z czego wydatki bieżące zmniejszono o 227 721,00 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 1 639 328,46 zł.
3. Wynik budżetu nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów i wydatków budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	45 777 610,49	-1 867 049,46	43 910 561,03
Dochody bieżące	30 490 555,10	-268 609,00	30 221 946,10
Dotacje bieżące	9 689 046,01	-269 309,00	9 419 737,01
Pozostałe	3 872 539,47	+700,00	3 873 239,47
Dochody majątkowe	15 287 055,39	-1 598 440,46	13 688 614,93
Sprzedaż majątku	2 818 649,00	-25 700,00	2 792 949,00
Wydatki ogółem	47 707 302,34	-1 867 049,46	45 840 252,88
Wydatki bieżące	30 683 304,50	-227 721,00	30 455 583,50
Wynagrodzenia i pochodne	14 387 303,75	+136 508,00	14 523 811,75
Obsługa długu	673 587,00	-23 000,00	650 587,00
Pozostałe wydatki bieżące	15 622 413,75	-341 229,00	15 281 184,75
Wydatki majątkowe	17 023 997,84	-1 639 328,46	15 384 669,38

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w dochodach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	28 338 169,00	+153 302,72	28 491 471,72

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w dochodach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	3 174 625,00	+2 044 200,80	5 218 825,80
2027	724 625,00	+1 891 058,13	2 615 683,13
2028	0,00	+724 625,00	724 625,00

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	26 325 915,00	+153 302,72	26 479 217,72
2027	27 194 537,00	+50 040,00	27 244 577,00
2028	28 032 662,00	+50 040,00	28 082 702,00
2029	28 709 119,00	+50 040,00	28 759 159,00
2030	29 383 668,00	+50 040,00	29 433 708,00
2031	30 067 856,00	+50 040,00	30 117 896,00
2032	30 749 939,00	+50 040,00	30 799 979,00
2033	31 443 533,00	+50 040,00	31 493 573,00
2034	32 147 538,00	+50 040,00	32 197 578,00
2035	32 869 147,00	+50 040,00	32 919 187,00
2036	33 589 885,00	+45 870,00	33 635 755,00
2037	34 321 740,00	+37 530,00	34 359 270,00
2038	35 054 177,00	+29 190,00	35 083 367,00
2039	35 790 198,00	+20 850,00	35 811 048,00
2040	36 531 337,00	+12 510,00	36 543 847,00
2041	37 274 136,00	+4 170,00	37 278 306,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	4 530 067,00	+3 244 200,80	7 774 267,80
2027	2 174 154,00	+1 841 018,13	4 015 172,13
2028	1 542 542,00	+674 585,00	2 217 127,00
2029	1 826 786,00	-50 040,00	1 776 746,00
2030	1 957 249,00	-50 040,00	1 907 209,00
2031	2 075 976,00	-50 040,00	2 025 936,00
2032	2 216 880,00	-50 040,00	2 166 840,00
2033	2 366 847,00	-50 040,00	2 316 807,00
2034	2 527 493,00	-50 040,00	2 477 453,00
2035	2 692 160,18	-50 040,00	2 642 120,18
2036	2 854 278,00	-245 870,00	2 608 408,00
2037	3 053 557,00	-237 530,00	2 816 027,00
2038	3 275 533,00	-229 190,00	3 046 343,00
2039	3 516 785,00	-220 850,00	3 295 935,00
2040	3 577 830,00	-212 510,00	3 365 320,00
2041	3 653 258,00	-204 170,00	3 449 088,00

Źródło: opracowanie własne.

Dodatkowo, w okresie prognozy WPF dokonano aktualizacji wydatków na obsługę długu, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach na obsługę długu w okresie prognozy

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	627 452,00	+50 040,00	677 492,00
2028	587 427,00	+50 040,00	637 467,00
2029	551 358,00	+50 040,00	601 398,00
2030	506 476,00	+50 040,00	556 516,00
2031	464 762,00	+50 040,00	514 802,00
2032	423 058,00	+50 040,00	473 098,00
2033	379 332,00	+50 040,00	429 372,00
2034	336 618,00	+50 040,00	386 658,00
2035	297 903,00	+50 040,00	347 943,00
2036	253 521,00	+45 870,00	299 391,00
2037	206 790,00	+37 530,00	244 320,00
2038	161 059,00	+29 190,00	190 249,00
2039	115 328,00	+20 850,00	136 178,00
2040	71 597,00	+12 510,00	84 107,00
2041	26 866,00	+4 170,00	31 036,00

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.
2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Od 2026 dokonano zmian w zakresie planowanych przychodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	0,00	+1 200 000,00	1 200 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 dokonano zmian w zakresie planowanych rozchodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w rozchodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2036	801 200,00	+200 000,00	1 001 200,00
2037	801 200,00	+200 000,00	1 001 200,00
2038	801 200,00	+200 000,00	1 001 200,00
2039	802 200,00	+200 000,00	1 002 200,00
2040	802 200,00	+200 000,00	1 002 200,00
2041	802 200,00	+200 000,00	1 002 200,00

Źródło: opracowanie własne.

W prognozie WPF zaplanowano środki zwrotne w wysokości 2 748 906,00 zł. Spłatę planowanego do zaciągnięcia zobowiązania ujęto w latach 2026-2041. W tabeli poniżej przedstawiono szczegółowy harmonogram spłaty zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w okresie prognozy.

Harmonogram spłaty zobowiązania planowanego do zaciągnięcia

Rok	Stan na początek roku [zł]	Transza [zł]	Spłata / wykup [zł]	Stan na koniec roku [zł]
2018	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	1 548 906,00	0,00	1 548 906,00
2026	1 548 906,00	1 200 000,00	15 906,00	2 733 000,00
2027	2 733 000,00	0,00	42 200,00	2 690 800,00
2028	2 690 800,00	0,00	42 200,00	2 648 600,00
2029	2 648 600,00	0,00	42 200,00	2 606 400,00
2030	2 606 400,00	0,00	117 200,00	2 489 200,00
2031	2 489 200,00	0,00	117 200,00	2 372 000,00
2032	2 372 000,00	0,00	117 200,00	2 254 800,00
2033	2 254 800,00	0,00	117 200,00	2 137 600,00
2034	2 137 600,00	0,00	117 200,00	2 020 400,00
2035	2 020 400,00	0,00	117 200,00	1 903 200,00
2036	1 903 200,00	0,00	317 200,00	1 586 000,00
2037	1 586 000,00	0,00	317 200,00	1 268 800,00
2038	1 268 800,00	0,00	317 200,00	951 600,00
2039	951 600,00	0,00	317 200,00	634 400,00
2040	634 400,00	0,00	317 200,00	317 200,00
2041	317 200,00	0,00	317 200,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Zawichost zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2041. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Zawichost

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	640 906,00	0,00	640 906,00
2026	640 906,00	15 906,00	656 812,00
2027	640 906,00	42 200,00	683 106,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2028	640 906,00	42 200,00	683 106,00
2029	640 906,00	42 200,00	683 106,00
2030	658 442,00	117 200,00	775 642,00
2031	658 442,00	117 200,00	775 642,00
2032	658 442,00	117 200,00	775 642,00
2033	658 442,00	117 200,00	775 642,00
2034	658 442,00	117 200,00	775 642,00
2035	658 431,82	117 200,00	775 631,82
2036	684 000,00	317 200,00	1 001 200,00
2037	684 000,00	317 200,00	1 001 200,00
2038	684 000,00	317 200,00	1 001 200,00
2039	685 000,00	317 200,00	1 002 200,00
2040	685 000,00	317 200,00	1 002 200,00
2041	685 000,00	317 200,00	1 002 200,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost na lata 2025-2041 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2025	6,22%	9,40%	TAK	7,80%	TAK
2026	5,92%	7,96%	TAK	6,36%	TAK
2027	5,88%	8,59%	TAK	6,99%	TAK
2028	5,53%	9,00%	TAK	7,40%	TAK
2029	5,21%	7,64%	TAK	6,04%	TAK
2030	5,26%	7,72%	TAK	6,12%	TAK
2031	4,97%	10,70%	TAK	9,10%	TAK
2032	4,69%	10,90%	TAK	10,90%	TAK
2033	4,42%	12,30%	TAK	12,30%	TAK
2034	4,16%	12,49%	TAK	12,49%	TAK
2035	3,92%	12,64%	TAK	12,64%	TAK
2036	4,43%	12,84%	TAK	12,84%	TAK
2037	4,14%	12,96%	TAK	12,96%	TAK
2038	3,86%	13,06%	TAK	13,06%	TAK
2039	3,60%	13,20%	TAK	13,20%	TAK
2040	3,37%	13,37%	TAK	13,37%	TAK
2041	3,14%	13,49%	TAK	13,49%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Zawichost spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie Miasta i Gminy Zawichost – zadanie majątkowe, z okresem realizacji w latach 2024-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 632 163,14 zł, w tym w 2025 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 621 708,14 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost.
2. Przebudowa budynku remizy OSP w Dziurowie – zadanie majątkowe, z okresem realizacji w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 585 670,00 zł, w tym w 2025 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 550 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):

Przedsięwzięcie pn.: Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Zawichost – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026 przeniesiono do przedsięwzięć w zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków UE.

Ponadto, zmniejszono łączne nakłady finansowe na realizację zadania oraz limit wydatków w bieżącym roku budżetowym o kwotę 600,00 zł.

Limit zobowiązań na realizację zadania zmniejszono o kwotę 3 000,00 zł.

Po zmianie, łączne nakłady finansowe na realizację zadania wynoszą 273 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 205 350,00 zł. Limit zobowiązań wynosi 0,00 zł.

Pozostałe zmiany przedsięwzięć:

- 1) Budowa infrastruktury społecznej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 710 500,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2028 o kwotę 710 500,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 707 883,48 zł;
 - d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2028;
- 2) Przebudowa budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury w Zawichoście – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę

- 42 000,00 zł;
- b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 732 540,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 774 540,00 zł;
 - d. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 42 000,00 zł;
 - e. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 3) Modernizacja infrastruktury oświetleniowej na terenie Gminy Zawichost – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 65 046,98 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 381 981,21 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 447 028,19 zł;
 - d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 4) Przebudowa budynku garażu znajdującego się na działce 232 przy ulicy Szkolnej w Zawichoście – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 112 500,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 112 500,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 112 500,00 zł;
 - d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące przedsięwzięcia:

1. Pomoc finansowa dla Województwa Świętokrzyskiego w formie dotacji celowej z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: "Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 755 od DK 74 od ul. Plażowej w m. Zawichost - etap I".

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 i 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	335 748,33	-600,00	335 148,33

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	14 921 605,55	-1 295 428,46	13 626 177,09
2026	4 291 928,25	+3 458 677,94	7 750 606,19
2027	892 000,00	+3 067 316,14	3 959 316,14
2028	0,00	+1 355 375,00	1 355 375,00

Źródło: opracowanie własne.

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pełen zakres zmian obrazują załączniki nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

Uwagi dotyczące kwoty długu - wykonanie za 2024 rok:

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z Gminy Zawichost wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. kwota długu za 2024 rok wynosząca 11 353 820,60 zł obejmuje zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 11 262 171,82 zł oraz kwotę zobowiązań wymagalnych Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście w wysokości 91 648,78 zł, które ww. zakład budżetowy spłaca we własnym zakresie.

Przewodniczący
Rady Miejskiej

mgr Marek Grzyb