

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost na lata 2026-2041

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483), odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zawichost zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Zawichost za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Zawichost na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2041. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zawichost została przygotowana na lata 2026-2041.

#### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Zawichost wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Zawichost, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja

ww. wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2041 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Zawichost.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

$Y_1$  – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$  – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$  – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$  – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

$S$  – współczynnik stałego wzrostu.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Zawichost dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Zawichost oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 3,26% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

#### Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041	—	80,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041	—	80,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041	—	80,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041	—	80,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041	—	80,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041	—	80,00%

Źródło: Opracowanie własne.

#### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Zawichost, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 146 000,00 zł, co stanowi 100,88% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

#### Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

#### Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z

budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## 1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 28 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

### Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży

#### 2026

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Zawichost, ul. Kościuszki	Nr 595, obręb 0001 Zawichost	0,0426	28 000,00 zł	28 000,00 zł	operat szacunkowy

#### 2027

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Linów	Linów	1,50	132 380,56 zł	132 380,56 zł	wycena własna

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 5 278 826,53 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 3 340 308,13 zł.

### Dotacje na inwestycje

Nazwa zadania	Fundusz/Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027	Planowane dotacje majątkowe 2028
Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie Miasta i Gminy Zawichost (2024-2027)	Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027	1 298 417,00	2 180 908,13	
Rewitalizacja centrum Zawichostu (2024-2026)	Polski Ład	2 450 000,00		
"Mikroinstalacja z magazynami energii dla mieszkańców" - dokumentacja zbiorcza - Program Funkcjonalno-Użytkowy (2026)	KPO	15 000,00		

Budynki Użyteczności Publicznej - zbiorcza dokumentacja dla wszystkich obiektów gminnych - łącznie 10 inspekcji na gminę wraz z wizualizacją i wyceną instalacji do 50 kW - 1 Program Funkcjonalno-Użytkowy (2026)	KPO	25 000,24		
Przygotowanie PFU wraz z analizą wybranych gruntów do budowy OZE na gruntach gminnych - budowa instalacji PV do 50 kW (2026)	KPO	20 000,49		
Modernizacja infrastruktury oświetleniowej na terenie Gminy Zawichost (2024-2026)	Polski Ład	406 018,80		
Budowa i modernizacja infrastruktury społecznej (2024-2028)	Polski Ład	289 850,00	434 775,00	724 625,00
Przebudowa budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury w Zawichoście (2022-2026)	Polski Ład	774 540,00		
<b>Razem</b>		<b>5 278 826,53</b>	<b>2 615 683,13</b>	<b>724 625,00</b>

Źródło: Opracowanie własne.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Zawichost dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### 2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Zawichost oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

### Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2041	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2028	—	50,00%	—
	2029	—	75,00%	—
	2030-2041	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

### **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Zawichost wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 14 127 082,06 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -181 113,29 zł. W latach 2027-2041 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Zawichost nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

### **Odsetki i dyskonto**

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

### **Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost na lata 2026-2041.

## **3. Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 943 188,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 943 188,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

#### Wynik budżetu Gminy Zawichost

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	32 735 522,25	34 678 710,25	-1 943 188,00
2027	31 071 668,69	31 038 562,69	33 106,00
2028	29 869 614,00	29 136 508,00	733 106,00
2029	29 961 049,00	29 227 943,00	733 106,00
2030	30 769 998,00	29 984 356,00	785 642,00
2031	31 539 246,00	30 563 604,00	975 642,00
2032	32 327 727,00	31 352 085,00	975 642,00
2033	33 135 920,00	32 160 278,00	975 642,00
2034	33 964 317,00	32 988 675,00	975 642,00
2035	34 813 425,00	33 837 793,18	975 631,82
2036	35 683 760,00	34 682 560,00	1 001 200,00
2037	36 575 854,00	35 534 654,00	1 041 200,00
2038	37 490 250,00	36 439 050,00	1 051 200,00
2039	38 427 506,00	37 075 306,00	1 352 200,00
2040	39 388 193,00	38 135 993,00	1 252 200,00
2041	40 175 958,00	38 923 758,00	1 252 200,00

Źródło: Opracowanie własne.

#### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 600 000,00 zł. Przychody Gminy Zawichost w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 600 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027. Wynoszą 700.000,00 zł i obejmują w całości kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych.

#### 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Zawichost obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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 2027-2041. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Zawichost**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	656 812,00	0,00	656 812,00
2027	683 106,00	50 000,00	733 106,00
2028	683 106,00	50 000,00	733 106,00
2029	683 106,00	50 000,00	733 106,00
2030	775 642,00	10 000,00	785 642,00
2031	775 642,00	200 000,00	975 642,00
2032	775 642,00	200 000,00	975 642,00
2033	775 642,00	200 000,00	975 642,00
2034	775 642,00	200 000,00	975 642,00
2035	775 631,82	200 000,00	975 631,82
2036	801 200,00	200 000,00	1 001 200,00
2037	801 200,00	240 000,00	1 041 200,00
2038	801 200,00	250 000,00	1 051 200,00
2039	802 200,00	550 000,00	1 352 200,00
2040	802 200,00	450 000,00	1 252 200,00
2041	802 200,00	450 000,00	1 252 200,00

Źródło: Opracowanie własne.

**6. Kwota długu**

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost na lata 2026-2041, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 12 170 171,82 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 14 113 359,82 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 64,60%.

**Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029**

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	14 113 359,82	21 845 959,00	64,60%
2027	14 080 253,82	22 756 636,56	61,87%
2028	13 347 147,82	23 280 359,00	57,33%
2029	12 614 041,82	23 932 209,00	52,71%

\*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

**7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych**

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Zawichost zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Wynik budżetu bieżącego Gminy Zawichost**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	27 428 341,72	26 609 043,06	819 298,66	819 298,66
2027	28 323 605,00	27 052 847,00	1 270 758,00	1 270 758,00
2028	29 144 989,00	27 764 005,00	1 380 984,00	1 380 984,00
2029	29 961 049,00	28 545 058,00	1 415 991,00	1 415 991,00
2030	30 769 998,00	29 232 235,00	1 537 763,00	1 537 763,00
2031	31 539 246,00	29 989 310,00	1 549 936,00	1 549 936,00
2032	32 327 727,00	30 725 498,00	1 602 229,00	1 602 229,00
2033	33 135 920,00	31 449 525,00	1 686 395,00	1 686 395,00
2034	33 964 317,00	32 186 131,00	1 778 186,00	1 778 186,00
2035	34 813 425,00	32 935 272,00	1 878 153,00	1 878 153,00
2036	35 683 760,00	33 689 933,00	1 993 827,00	1 993 827,00
2037	36 575 854,00	34 442 907,00	2 132 947,00	2 132 947,00
2038	37 490 250,00	35 192 484,00	2 297 766,00	2 297 766,00
2039	38 427 506,00	35 929 014,00	2 498 492,00	2 498 492,00
2040	39 388 193,00	36 665 780,00	2 722 413,00	2 722 413,00
2041	40 175 958,00	37 401 713,00	2 774 245,00	2 774 245,00

Źródło: Opracowanie własne.

**8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Zawichost przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

**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 przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	6,54%	8,16%	TAK	8,44%	TAK
2027	6,35%	8,12%	TAK	8,40%	TAK
2028	6,01%	8,07%	TAK	8,36%	TAK
2029	5,69%	6,28%	TAK	6,57%	TAK
2030	5,44%	5,81%	TAK	6,10%	TAK

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 przewidywanego o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2031	6,01%	8,18%	TAK	8,46%	TAK
2032	5,72%	9,34%	TAK	9,62%	TAK
2033	5,40%	8,27%	TAK	8,27%	TAK
2034	5,10%	8,44%	TAK	8,44%	TAK
2035	4,81%	8,35%	TAK	8,35%	TAK
2036	4,61%	8,24%	TAK	8,24%	TAK
2037	4,46%	8,18%	TAK	8,18%	TAK
2038	4,21%	8,13%	TAK	8,13%	TAK
2039	4,90%	8,14%	TAK	8,14%	TAK
2040	4,26%	8,21%	TAK	8,21%	TAK
2041	3,99%	8,33%	TAK	8,33%	TAK

Zródło: 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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

## 9. Przedsięwzięcia

Gmina Zawichost planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028.

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE zaplanowano niżej wyszczególnione przedsięwzięcia:

1) Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Zawichost – zadanie bieżące, realizowane w latach 2024-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 273 000,00 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 67 650,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

2) Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie Miasta i Gminy Zawichost – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2027.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 632 163,14 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 2 097 167,00 zł, w tym limit wydatków w 2027 r. wynosi 3 524 541,14 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 621 708,14 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost.

2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) zaplanowano niżej wyszczególnione przedsięwzięcia:

1) Przebudowa odcinka rowu melioracyjnego B-1 wraz z budową przepustu DN 1000 na działkach nr 1534/2, 1542/2, 1561 – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2025-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 76 194,00 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 76 194,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 26 594,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

2) Przebudowa odcinków rowów melioracyjnych B-1 i B-7 na działce nr 1534/2 – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2025-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 78 327,00 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 78 327,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 927,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

3) Rewitalizacja centrum Zawichostu – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 109 860,00 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 2 950 000,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

4) Przebudowa budynku remizy OSP w Dziurowie – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 585 670,00 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 550 000,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 550 000,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

5) Przebudowa budynku garażu znajdującego się na działce 232 przy ulicy Szkolnej w Zawichoście – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 369 378,83 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 112 500,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 112 500,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

6) Modernizacja infrastruktury oświetleniowej na terenie Gminy Zawichost – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 988 774,80 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 447 028,19 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 67 046,98 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

7) Budowa i modernizacja infrastruktury społecznej – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2024-2028.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 575 616,52 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 664 850,00 zł, w tym limit wydatków w 2027 r. wynosi 434 775,00 zł, w tym limit wydatków w 2028 r. wynosi 1 355 375,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 455 000,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost;

8) Przebudowa budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury w Zawichoście – zadanie majątkowe, realizowane w latach 2022-2026.

Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 824 652,36 zł, w tym limit wydatków w 2026 r. wynosi 774 540,00 zł.

Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł.

Jednostką realizującą jest Urząd Miasta i Gminy Zawichost.

Informacje dodatkowe

RADA MIEJSZA  
ZAWICHOST

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Przewodnicząca  
Rady Miejskiej  
  
mgr Katarzyna Tenderowicz

