

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koniusza

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 Koniusza 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 Koniusza jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Koniusza 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 Koniusza 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 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Koniusza została przygotowana na lata 2026-2038.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Koniusza 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 Koniusza, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarcie narodowej
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%

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 2027-2038 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 Koniusza.

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 Koniusza 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:

- 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, grzywny i kary pieniężne, 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 Koniusza 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 4,86% 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%	—
	2032-2038	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2038	—	100,00%

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 Koniusza, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 3 573 500,00 zł, co stanowi 102,10% 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 23 000,00 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 wynika z potrzeby uporządkowania stanu gruntów należących do Gminy Koniusza i służy głównie uregulowaniu terenów w pasie drogowym na potrzeby zamiany z mieszkańcami Gminy Koniusza, które blisko sąsiadują z terenami Gminy pod drogami. Wszystkie zmiany stanie ilości gruntów są odpowiednio procedowane przed Radą Gminy.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 870 902,37 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Renowacja ogrodu – Parafia Rzymskokatolicka w Koniuszy w ramach Polskiego Ładu.
2. Renowacja dzwonnicy – Parafia Rzymskokatolicka w Biórkowie Wielkim w ramach Polskiego Ładu.
3. Budowa świetlic wiejskich w miejscowości Chorażyce oraz Wąsów wraz z montażem instalacji fotowoltaicznej na budynkach użyteczności publicznej inwestycja z dotacją z Polskiego Ładu.
4. Modernizacja urządzeń wodociągowych na terenie Gminy Koniusza.
5. Cyberbezpieczny samorząd dla Gminy Koniusza – wzmocnienie krajowego systemu cyberbezpieczeństwa.
6. Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego OSP Przesławice – Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców Gminy Koniusza „BON na ratowanie życia”.
7. Park & Ride – rozwój infrastruktury do obsługi podróżnych w Posądy wraz z infrastrukturą techniczną.
8. Rozwój retencji na terenie Gminy Koniusza –poprawa retencji wód powierzchniowych w miejscowości Łyszkowice.
9. Wspólny projekt turystyczny na terenie Gminy Koniusza z Otuliny Podkrakowskiej.
10. Modernizacja hali sportowej w Koniuszy.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038 w łącznej kwocie 163 392 182,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Koniusza 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 Koniusza 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	2027-2038	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2038	—	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 Koniusza wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27 242 963,08 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 2 021 734,74 zł. W latach 2027-2038 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 Koniusza 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 odchylen 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 2027 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego, dlatego dynamika wzrostu wydatków w latach 2027-2029 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koniusza na lata 2026-2038.

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 -7 183 487,36 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 6 020 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 163 487,36 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 Koniusza

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	71 407 094,93	78 590 582,29	-7 183 487,36
2027	78 620 148,00	77 303 829,59	1 316 318,41
2028	79 266 542,00	77 666 542,00	1 600 000,00
2029	80 823 822,00	79 223 822,00	1 600 000,00
2030	81 044 414,00	79 244 414,00	1 800 000,00
2031	81 848 024,00	80 048 024,00	1 800 000,00
2032	81 981 350,00	80 181 350,00	1 800 000,00
2033	84 180 385,00	82 380 385,00	1 800 000,00
2034	82 641 145,00	80 841 145,00	1 800 000,00
2035	82 094 674,00	80 294 674,00	1 800 000,00
2036	84 992 041,00	83 192 041,00	1 800 000,00
2037	84 034 341,00	82 134 341,00	1 900 000,00
2038	88 522 699,00	87 772 699,00	750 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 163 487,36 zł. Przychody Gminy Koniusza w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 7 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 163 487,36 zł;

W kolumnie "2025 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 16 000 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 12 000 000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Koniusza

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	980 000,00	0,00	980 000,00
2027	1 016 318,41	300 000,00	1 316 318,41
2028	900 000,00	700 000,00	1 600 000,00
2029	900 000,00	700 000,00	1 600 000,00
2030	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2031	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2032	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2033	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2034	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2035	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2036	900 000,00	900 000,00	1 800 000,00
2037	900 000,00	1 000 000,00	1 900 000,00
2038	750 000,00	0,00	750 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Koniusza planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Koniusza

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	0,00
2027	0,00
2028	0,00
2029	0,00
2030	282 928,08
2031	300 000,00
2032	375 000,00
2033	350 000,00
2034	350 000,00
2035	300 000,00
2036	300 000,00
2037	300 000,00
2038	300 000,00

****kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy**

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koniusza na lata 2026-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 13 746 318,41 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 19 766 318,41 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 37,63%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	19 766 318,41	52 533 870,00	37,63%
2027	18 450 000,00	54 400 531,00	33,92%
2028	16 850 000,00	55 948 614,00	30,12%
2029	15 250 000,00	57 515 176,00	26,51%

*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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -533 800,06 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Koniusza zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Koniusza

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	56 513 192,56	57 046 992,62	-533 800,06	629 687,30
2027	59 262 266,00	58 044 446,00	1 217 820,00	1 217 820,00
2028	61 188 542,00	59 841 836,00	1 346 706,00	1 346 706,00
2029	62 973 822,00	61 620 322,00	1 353 500,00	1 353 500,00
2030	64 844 414,00	63 185 074,00	1 659 340,00	1 659 340,00
2031	66 463 024,00	64 766 130,00	1 696 894,00	1 696 894,00
2032	67 981 350,00	66 371 106,00	1 610 244,00	1 610 244,00
2033	69 930 385,00	67 990 488,00	1 939 897,00	1 939 897,00
2034	71 141 145,00	69 646 032,00	1 495 113,00	1 495 113,00
2035	71 894 674,00	71 334 418,00	560 256,00	560 256,00
2036	75 992 041,00	73 042 077,00	2 949 964,00	2 949 964,00
2037	75 534 341,00	74 698 855,00	835 486,00	835 486,00
2038	79 422 699,00	76 425 140,00	2 997 559,00	2 997 559,00

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 Koniusza 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	3,00%	10,83%	TAK	10,83%	TAK
2027	3,61%	8,94%	TAK	8,94%	TAK
2028	3,88%	7,71%	TAK	7,71%	TAK
2029	3,63%	6,32%	TAK	6,32%	TAK
2030	3,26%	4,84%	TAK	4,84%	TAK
2031	3,04%	4,36%	TAK	4,36%	TAK
2032	2,75%	3,37%	TAK	3,37%	TAK
2033	2,66%	3,20%	TAK	3,20%	TAK
2034	2,54%	3,44%	TAK	3,44%	TAK
2035	2,50%	3,37%	TAK	3,37%	TAK
2036	2,33%	3,04%	TAK	3,04%	TAK
2037	2,33%	3,19%	TAK	3,19%	TAK
2038	0,62%	2,84%	TAK	2,84%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Koniusza 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 Koniusza planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XIX/1202025 Rady Gminy Koniusza z dnia 30.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Budowa i wyposażenie nowych świetlic wiejskich – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 307 894,00 zł, w tym w 2026 r. – 1 307 894,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 307 894,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Koniuszy.
2. Otulina Podkrakowska - wspólny projekt turystyczny – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 860 660,77 zł, w tym w 2026 r. – 860 660,77 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 860 660,77 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Koniuszy.
3. Modernizacja hali sportowej w Koniuszy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 782 757,02 zł, w tym w 2026 r. – 782 757,02 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 782 757,02 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy w Koniuszy.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

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

- 1) Program LIFE -Eko-doradztwo – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 31 625,86 zł;
- 2) Cyberbezpieczny samorząd dla Gminy Koniusza – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - b. zmniejszenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 10 804,32 zł;
- 3) Doposażenie SG w Koniuszy – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 5 523,20 zł;
- 4) Dwujęzyczny Maluch – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - d. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 12 360,00 zł;
 - e. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 358 014,50 zł;
- 5) Edukacja włączająca SP – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - f. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 539 058,86 zł;
- 6) Nowa jakość edukacji szkolnej w Gminie Koniusza – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - g. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 201 648,80 zł;
 - h. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 201 648,80 zł;
- 7) Modernizacja urządzeń wodociągowych na terenie Gm. Koniusza – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - i. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 156 862,50 zł;
 - j. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 156 862,50 zł;
- 8) Rozwój retencji na terenie Gminy Koniusza - Łyszkowice – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - k. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 99 059,13 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Remont drogi gminnej nr 160508K Wronin, Wroniec, Wierzbno – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - l. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 080 000,00 zł;
 - 2) RzPOZ Polski Ład Zabytki Koniusza – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - m. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 500 000,00 zł;

- n. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 500 000,00 zł;
- o. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

XIX/120/2025 Informacje dodatkowe

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.