

ZARZĄDZENIE NR 51/2025 **Wójta Gminy Krzeszów**

z dnia 14 listopada 2025 roku

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzeszów na lata 2026-2033

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1153) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzeszów na lata 2026-2033 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Krzeszów oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Rzeszowie w terminie do 15 listopada 2025 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT
mgr inż. Stanisław Nowakowski

UCHWAŁA NR/202..
Rady Gminy Krzeszów

z dnia

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzeszów na lata 2026-2033

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Krzeszów na lata 2026-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Upoważnia się Wójta Gminy Krzeszów do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy zawieranych na czas określony, ogółem do kwoty 6 000 000,00 zł, w tym :

1/ w roku 2027 do kwoty 3 000 000,00 zł

2/ w roku 2028 do kwoty 3 000 000,00 zł

§ 3

Upoważnia się Wójta Gminy

Upoważnia się Wójta Gminy Krzeszów do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy

1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci

b) dostawy gazu z sieci gazowej

c) usługi przesyłowe lub dystrybucji energii elektrycznej

d) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe

e) dostawy ciepła z sieci ciepłowniczej

§ 4

Upoważnia się Wójta Gminy Krzeszów do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Krzeszów do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki, i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy zawieranych na czas określony ogółem do kwoty 4 000 000,00 zł, w tym

a/w 2027 roku do kwoty 2 000 000,00 zł.

b/w 2028 roku do kwoty 2 000 000,00 zł.

§ 5

Upoważnia się Wójta Gminy Krzeszów do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Krzeszów do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy:

1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci
- b) dostawy gazu z sieci gazowej
- c) usługi przesyłowe lub dystrybucji energii elektrycznej
- d) dostawy licencji na oprogramowanie komputerowe
- e) dostawy ciepła z sieci ciepłowniczej

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Krzeszów.

§ 7. Traci moc Uchwała nr Uchwała NrVII/41/24 Rady Gminy Krzeszów z dnia 13.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzeszów na lata 2025-2033 z późn. zmianami.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3.8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Dokument podpisany elektronicznie

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	Dochody bieżące ^x	z tego:					w tym:			
			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 subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x, 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	Dochody majątkowe ^x	ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
											w tym:
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2019	24 927 208,57	20 164 192,25	1 581 211,00	11 708,94	6 781 538,00	7 115 518,41	4 674 215,90	991 592,92	4 763 016,32	130 860,00	4 632 165,32
Wykonanie 2020	30 192 229,72	21 091 354,48	1 522 941,00	38 261,99	7 065 235,00	7 827 117,10	4 637 799,39	1 046 739,44	9 100 875,24	116 050,00	8 984 825,24
Wykonanie 2021	33 200 305,75	24 389 917,80	1 934 489,00	20 001,49	7 624 045,00	8 148 121,33	6 663 260,98	1 200 109,30	8 810 387,95	226 926,26	8 583 461,69
Wykonanie 2022	28 600 151,19	27 454 960,92	4 538 547,57	36 032,00	7 277 293,00	10 452 983,71	5 150 104,64	1 489 581,82	1 145 190,27	203 000,00	942 190,27
Wykonanie 2023	34 545 262,27	21 977 770,30	1 570 847,00	53 058,00	8 128 648,00	5 643 646,00	5 106 013,00	1 521 500,00	12 567 491,97	725 816,00	11 841 675,97
Wykonanie 2024	43 161 162,02	24 410 143,38	1 937 114,00	68 185,00	9 599 625,00	6 694 487,08	5 394 343,00	1 582 000,00	18 751 018,64	728 650,00	18 022 368,64
Plan 3 kw. 2025	42 764 517,07	28 235 023,07	7 911 187,84	72 967,46	8 301 317,25	6 126 827,92	5 822 722,60	1 640 627,00	14 529 494,00	194 000,00	14 335 494,00
Wykonanie 2025	39 401 381,10	28 379 807,10	7 911 187,84	72 967,46	8 301 317,25	6 271 611,95	5 822 722,60	1 640 627,00	11 021 574,00	194 000,00	10 827 574,00
2026	38 214 120,45	27 104 949,42	9 226 196,00	165 081,00	7 950 596,00	4 530 791,00	5 232 285,42	1 555 909,00	11 109 171,03	30 000,00	11 079 171,03
2027	30 082 868,00	27 918 098,00	9 502 982,00	170 033,00	8 189 114,00	4 666 715,00	5 389 254,00	1 602 586,00	2 164 760,00	164 760,00	2 000 000,00
2028	28 892 482,00	28 727 722,00	9 778 568,00	174 964,00	8 426 598,00	4 802 050,00	5 545 542,00	1 649 061,00	164 760,00	164 760,00	0,00
2029	29 616 868,00	29 532 098,00	10 052 368,00	179 863,00	8 662 543,00	4 936 507,00	5 700 817,00	1 695 235,00	84 760,00	84 760,00	0,00
2030	30 371 845,00	30 329 465,00	10 323 782,00	184 719,00	8 896 432,00	5 069 793,00	5 864 739,00	1 741 006,00	42 380,00	42 380,00	0,00
2031	31 087 702,00	31 087 702,00	10 581 877,00	189 337,00	9 118 843,00	5 196 538,00	6 001 107,00	1 784 531,00	0,00	0,00	0,00
2032	31 864 894,23	31 864 894,23	10 846 424,00	194 070,00	9 346 814,00	5 326 451,00	6 151 135,00	1 829 144,00	0,00	0,00	0,00

2033	33 416 328,00	33 416 328,00	11 117 585,00	198 922,00	9 580 484,00	5 459 612,00	6 304 913,00	1 874 873,00	0,00	0,00	0,00
------	---------------	---------------	---------------	------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------	------	------

- ¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.
- ²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykazujących poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.
- ³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikających z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.
- ⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

z tego:												
w tym:										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		
										w tym:		

z tego:									
Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2019	-4 091 500,40	0,00	6 120 435,00	6 120 435,00	4 978 855,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	558 547,27	0,00	4 978 855,00	4 978 855,00	2 446 902,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	2 615 096,97	0,00	3 218 571,00	430 030,00	430 030,00	2 488 541,00	1 071 038,00	300 000,00	300 000,00
Wykonanie 2022	178 468,36	0,00	3 950 000,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	1 750 000,00	721 707,00
Wykonanie 2023	1 457 676,78	0,00	2 007 290,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 007 290,00	561 136,00
Wykonanie 2024	-1 918 262,15	0,00	1 782 061,15	1 782 061,15	423 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	-423 750,00	0,00	1 744 679,00	1 444 679,00	123 750,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00
Wykonanie 2025	-627 374,00	0,00	1 744 679,00	1 444 679,00	123 750,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00
2026	400 000,00	400 000,00	1 204 038,00	1 204 038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 734 181,00	1 734 181,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 679 612,00	1 679 612,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 575 154,00	1 575 154,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 403 578,00	1 403 578,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 072 262,00	1 072 262,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	806 774,00	806 774,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	215 067,00	215 067,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	z tego:		
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu x 7)	w tym:			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 320 929,00	1 320 929,00	18 400,00	0,00	18 400,00
Wykonanie 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 320 929,00	1 320 929,00	18 400,00	0,00	18 400,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 604 038,00	1 604 038,00	18 400,00	0,00	18 400,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 734 181,00	1 734 181,00	18 400,00	0,00	18 400,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 679 612,00	1 679 612,00	18 400,00	0,00	18 400,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 575 154,00	1 575 154,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 403 578,00	1 403 578,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 072 262,00	1 072 262,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	806 774,00	806 774,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	215 067,00	215 067,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Rozchody budżetu, z tego:										w tym:		Różnica zrownoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
Wyszczególnienie	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x	kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁶⁾ a wydatkami bieżącymi x			
	z tego:												
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań *								
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2			
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 944 569,58	3 944 569,58			
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 918 928,33	3 918 928,33			
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	5 115 733,43	7 904 274,43			
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 023 590,16	7 973 590,16			
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 128 354,89	4 135 644,89			
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 074 967,61	1 074 967,61			
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	8 910 378,23	0,00	3 059 554,51	3 359 554,51			
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	0,00	8 910 378,23	0,00	2 920 082,51	3 220 082,51			
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 486 628,23	0,00	2 008 184,95	2 008 184,95			
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	6 752 447,23	0,00	2 189 336,00	2 189 336,00			
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	5 072 836,23	0,00	2 211 446,00	2 211 446,00			
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 497 681,23	0,00	2 229 170,00	2 229 170,00			
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	2 094 103,23	0,00	2 455 767,00	2 455 767,00			
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 021 841,23	0,00	2 515 767,00	2 515 767,00			
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	216 067,23	0,00	2 583 759,23	2 583 759,23			
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,23	0,00	3 413 767,00	3 413 767,00			

^{b)} Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dotyczących do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wskaźnik spłaty zobowiązań						
Wyszczególnienie	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2019	0,00%	30,32%	X	X	X	X
Wykonanie 2020	0,00%	30,01%	X	X	X	X
Wykonanie 2021	0,00%	32,89%	X	X	X	X
Wykonanie 2022	0,00%	24,92%	X	X	X	X
Wykonanie 2023	0,00%	21,53%	X	X	X	X
Wykonanie 2024	0,00%	13,00%	X	X	X	X
Plan 3 kw. 2025	0,00%	17,11%	X	X	X	X
Wykonanie 2025	0,00%	16,48%	X	X	X	X
2026	9,50%	11,52%	24,27%	24,18%	TAK	TAK
2027	8,89%	10,93%	21,58%	21,49%	TAK	TAK
2028	8,14%	10,45%	18,86%	18,77%	TAK	TAK
2029	7,33%	9,99%	15,65%	15,56%	TAK	TAK
2030	6,24%	10,41%	13,52%	13,43%	TAK	TAK
2031	4,64%	10,22%	11,92%	11,83%	TAK	TAK
2032	3,39%	10,09%	11,52%	11,43%	TAK	TAK
2033	1,02%	12,46%	10,52%	10,52%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Wyszczególnienie	w tym:			w tym:			w tym:		
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 2019	729 579,99	729 571,61	658 546,38	4 131 277,51	4 131 277,51	4 131 277,51	610 083,97	610 083,97	551 517,52
Wykonanie 2020	119 536,27	119 536,27	110 553,37	5 135 748,69	5 135 748,69	5 135 748,69	64 536,27	64 536,27	55 642,79
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	6 903 118,81	6 903 118,81	6 903 118,81	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	292 686,69	292 648,20	287 543,07	116 219,98	116 219,98	116 219,98	302 582,46	302 582,46	302 582,46
Wykonanie 2023	0,00	9 934,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	19 311,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	28 283,00	28 283,00	22 909,23	2 957 971,51	2 957 971,51	2 890 492,04	28 283,00	28 283,00	22 909,23
Wykonanie 2025	28 283,00	28 283,00	22 909,23	2 957 971,51	2 957 971,51	2 890 492,04	28 283,00	28 283,00	22 909,23
2026	255 499,00	255 499,00	234 499,82	6 221 549,03	6 221 549,03	4 033 377,49	288 844,00	288 844,00	234 499,82
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:			Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe					
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5	
Wykonanie 2019	12 337 789,78	12 337 789,78	4 518 810,25	11 723 733,00	0,00	11 723 733,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	12 044 315,65	12 044 315,65	4 735 159,82	9 557 438,00	0,00	9 557 438,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	10 076 889,22	10 076 889,22	6 903 118,81	2 233 295,00	0,00	2 233 295,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2022	116 219,98	116 219,98	116 219,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2025	4 324 995,51	4 324 995,51	2 890 492,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2025	4 324 995,51	4 324 995,51	2 890 492,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	7 180 734,98	7 180 734,98	4 033 377,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych												
Wyszczególnienie	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wyłączające wyłączenie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wypłat papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające uszeregowaniu w wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾	
			w tym:		w tym:							
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczka x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	dokonywana w formie wydatku bieżącego x	wypłaty z tytułu wymagalnych pożyczek i gwarancji x					
												w tym:
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2025	1 320 929,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 750,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2025	1 320 929,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 750,00	x	0,00	0,00	
2026	1 604 038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 750,00	0,00	0,00	0,00	
2027	1 493 374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	1 438 805,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	1 334 347,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	1 162 771,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	831 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	806 774,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	215 067,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostały pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostają automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatycznie wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poreczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poreczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania długie, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych poreczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w oświadczeniu o wieloletniej prognozy finansowej.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzeszów na lata 2026-2033

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 Krzeszów 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 Krzeszów jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Krzeszów 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 Krzeszów 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 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Krzeszów została przygotowana na lata 2026-2033.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Krzeszów 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 Krzeszów, 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%

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

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2033 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 Krzeszów.

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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Krzeszów 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, 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 Krzeszów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej.

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 Krzeszów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 555 909,00 zł, co stanowi 94,84% 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 30 000,00 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.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 079 171,03 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Podstawą do zaplanowania są już podpisane umowy lub uzyskane promesse.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 2 000 000,00 zł.

Są to środki zaplanowane na podstawie dwóch złożonych wniosków, w tym momencie gmina jest w trakcie oczekiwania na weryfikację.

1. Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Krzeszowie - inwestycja planowana do wykonania w roku 2027

2. Przebudowa boiska sportowego KS Rotunda Krzeszów - inwestycja planowana do wykonania w 2027 roku.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Krzeszów 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;
1. wydatki na poręczenia i gwarancje;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Krzeszów 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.

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 Krzeszów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 13 338 286,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 956 155,01 zł.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Krzeszów planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

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 odchyłeń 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 wydatki inwestycyjne wieloletnie (już rozpoczęte) i jednoroczne w roku 2026 są zaplanowane w wysokości 12 717 355,00 zł i są zgodne z uchwałą budżetową , Na rok 2027 są zakładane inwestycje zgodnie ze złożonymi wnioskami o dofinansowanie.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 400 000,00 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.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 204 038,00 zł. Przychody Gminy Krzeszów w 2026 r. obejmują:

4. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 204 038,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Krzeszów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 315 103,00	288 935,00	1 604 038,00

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Krzeszów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 315 103,00	288 935,00	1 604 038,00
2027	1 204 439,00	288 935,00	1 493 374,00
2028	1 149 870,00	288 935,00	1 438 805,00
2029	1 045 412,00	288 935,00	1 334 347,00
2030	873 832,00	288 939,00	1 162 771,00
2031	831 452,00	0,00	831 452,00
2032	806 774,00	0,23	806 774,23
2033	215 067,00	0,00	215 067,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Krzeszów

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	18 400,00
2027	18 400,00
2028	18 400,00

**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 Krzeszów na lata 2026-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 8 910 378,23 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 486 628,23 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 37,54%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	8 486 628,23	22 604 158,42	37,54%
2027	6 993 254,23	23 416 143,00	29,87%
2028	5 554 449,23	24 090 432,00	23,06%
2029	4 220 102,23	24 680 351,00	17,10%

*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 Krzeszów zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Krzeszów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	27 104 949,42	25 096 764,47	2 008 184,95	2 008 184,95
2027	27 918 098,00	25 690 835,00	2 227 263,00	2 227 263,00
2028	28 727 722,00	26 489 185,00	2 238 537,00	2 238 537,00
2031	31 087 702,00	28 571 935,00	2 515 767,00	2 515 767,00
2032	31 864 894,23	29 281 135,00	2 583 759,23	2 583 759,23
2033	33 416 328,00	30 002 561,00	3 413 767,00	3 413 767,00

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 Krzeszów 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 o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	9,50%	24,20%	TAK	24,11%	TAK
2027	7,69%	21,51%	TAK	21,42%	TAK
2028	7,02%	18,79%	TAK	18,70%	TAK
2029	6,28%	15,58%	TAK	15,49%	TAK
2030	5,27%	13,45%	TAK	13,36%	TAK
2031	3,71%	11,85%	TAK	11,76%	TAK
2032	3,39%	11,52%	TAK	11,43%	TAK
2033	1,02%	10,52%	TAK	10,52%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Krzeszów 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”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

5. finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);

- 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.

