

## UZASADNIENIE

# Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylnica na lata 2025-2040

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 Kobylnica 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 Kobylnica jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kobylnica za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kobylnica na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) 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 2040. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobylnica została przygotowana na lata 2025-2040.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kobylnica 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 Kobylnica oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych.

#### **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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kobylnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 23 838 246,00 zł, co stanowi 101,98% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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.

#### **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 2025 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.

### **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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 650 439,00 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 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 27 091 299,50 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 2026, 2027, 2028, 2029 w łącznej kwocie 2 806 576,00 zł.

## **2. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Kobylnica 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.

## Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W latach 2026-2040 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o dobrane wskaźniki.

## Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Kobylnica 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

## Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji.

## 2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylnica na lata 2025-2040.

## 3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 4 489 557,41 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 Kobylnica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	147 579 725,17	143 090 167,76	4 489 557,41

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	125 068 000,00	119 398 465,00	5 669 535,00
2027	127 914 900,00	121 673 382,56	6 241 517,44
2028	130 634 169,00	123 871 613,00	6 762 556,00
2029	134 119 520,00	126 923 285,44	7 196 234,56
2030	134 356 041,00	127 217 965,00	7 138 076,00
2031	137 714 943,00	129 577 867,00	8 137 076,00
2032	141 157 817,00	132 470 741,00	8 687 076,00
2033	144 686 762,00	136 996 686,00	7 690 076,00
2034	148 303 932,00	140 615 756,00	7 688 176,00
2035	152 011 530,00	144 690 054,00	7 321 476,00
2036	155 811 819,00	148 240 399,00	7 571 420,00
2037	159 707 114,00	151 635 574,00	8 071 540,00
2038	163 699 792,00	161 701 792,00	1 998 000,00
2039	167 792 287,00	165 794 287,00	1 998 000,00
2040	171 148 133,00	169 144 133,00	2 004 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 638 493,00 zł. Przychody Gminy Kobylnica w 2025 r. obejmują:

1. wolne środki – 2 638 493,00 zł;

W kolumnie "2024 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 13 502 094,08 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 13 000 000,00 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 Kobylnica obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Kobylnica zaplanowano zgodnie z harmonogramami.

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kobylnica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	7 128 050,41	0,00	7 128 050,41
2026	5 669 535,00	0,00	5 669 535,00
2027	6 241 517,44	0,00	6 241 517,44
2028	6 762 556,00	0,00	6 762 556,00
2029	7 196 234,56	0,00	7 196 234,56
2030	7 138 076,00	0,00	7 138 076,00
2031	8 137 075,00	1,00	8 137 076,00
2032	8 687 076,00	0,00	8 687 076,00
2033	7 690 076,00	0,00	7 690 076,00
2034	7 688 176,00	0,00	7 688 176,00
2035	7 321 476,00	0,00	7 321 476,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2036	7 571 420,00	0,00	7 571 420,00
2037	8 071 540,00	0,00	8 071 540,00
2038	1 998 000,00	0,00	1 998 000,00
2039	1 998 000,00	0,00	1 998 000,00
2040	2 004 000,00	0,00	2 004 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

#### Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Kobylnica

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2025	589 608,00
2026	294 114,00
2027	98 038,00
2028	294 114,00
2029	392 152,00
2030	392 152,00
2031	392 152,00
2032	490 190,00

\*\*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 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylnica na lata 2025-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 101 814 225,80 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 94 535 109,07 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 2025 roku wyniesie 81,03%.

#### Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	94 535 109,07	116 660 639,67	81,03%
2026	88 714 507,75	116 613 718,00	76,08%
2027	82 263 706,56	120 135 744,00	68,48%
2028	75 501 150,56	123 415 545,00	61,18%
2029	68 304 916,00	126 787 181,00	53,87%

\*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.

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2025 r. wyniesie 360 350,07 zł (pozycja 6.1).

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kobylnica zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Gminy Kobylnica

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	116 837 986,67	107 732 111,26	9 105 875,41	11 744 368,41
2026	120 306 317,00	107 866 863,00	12 439 454,00	12 439 454,00
2027	124 035 814,00	107 947 798,56	16 088 015,44	16 088 015,44
2028	127 508 817,00	111 282 272,00	16 226 545,00	16 226 545,00
2029	131 079 065,00	114 456 698,92	16 622 366,08	16 622 366,08
2030	134 356 041,00	117 548 344,00	16 807 697,00	16 807 697,00
2031	137 714 943,00	120 395 316,00	17 319 627,00	17 319 627,00
2032	141 157 817,00	123 041 097,00	18 116 720,00	18 116 720,00
2033	144 686 762,00	125 752 317,00	18 934 445,00	18 934 445,00
2034	148 303 932,00	128 525 266,00	19 778 666,00	19 778 666,00
2035	152 011 530,00	131 363 081,00	20 648 449,00	20 648 449,00
2036	155 811 819,00	134 232 637,00	21 579 182,00	21 579 182,00
2037	159 707 114,00	137 147 744,00	22 559 370,00	22 559 370,00
2038	163 699 792,00	139 886 452,00	23 813 340,00	23 813 340,00
2039	167 792 287,00	143 024 242,00	24 768 045,00	24 768 045,00
2040	171 148 133,00	146 187 624,00	24 960 509,00	24 960 509,00

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 Kobylnica przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	12,70%	17,83%	TAK	17,97%	TAK
2026	9,45%	16,29%	TAK	16,66%	TAK
2027	9,23%	16,49%	TAK	16,86%	TAK
2028	8,48%	16,12%	TAK	16,49%	TAK
2029	7,98%	15,08%	TAK	15,45%	TAK
2030	7,26%	14,86%	TAK	15,23%	TAK
2031	7,50%	15,23%	TAK	15,60%	TAK
2032	7,47%	15,98%	TAK	15,98%	TAK
2033	6,74%	15,93%	TAK	15,93%	TAK
2034	6,41%	15,79%	TAK	15,79%	TAK
2035	5,84%	15,39%	TAK	15,39%	TAK
2036	5,71%	15,16%	TAK	15,16%	TAK
2037	5,75%	15,06%	TAK	15,06%	TAK
2038	1,40%	15,07%	TAK	15,07%	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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2039	1,33%	15,16%	TAK	15,16%	TAK
2040	1,27%	15,27%	TAK	15,27%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kobylnica spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

## Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- 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.