

Załącznik nr 3

do Uchwały Nr XXVII/ .2025 Rady Miejskiej w Kobylnicy z dnia 18 grudnia 2025 r.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylnica na lata 2026-2040

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kobylnica 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 Kobylnica na dzień przyjęcia uchwały, 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 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 2026-2040.

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kobylnica, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 23 871 324,00 zł, co stanowi 100,14% 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.

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.

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 4 293 000,00 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 11 394 458,77 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

1. 1.919.303,00 zł - dofinansowanie ze środków KPO oraz budżetu państwa na utworzenie 32 nowych miejsc opieki nad dziećmi do lat 3
2. 129.700,00 zł - dofinansowanie z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie polegające na modernizacji hali sportowej przy szkole podstawowej w Kobylnicy (refundacja)
3. 132.597 zł - środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na przebudowę drogi nr 114209G w Kobylnicy oraz 114210G w Bolesławicach
4. 2.101.558,77 pomoc finansowa od m. Słupsk na realizację inwestycji polegającej na przebudowie drogi nr 114209G w Kobylnicy oraz 114210G w Bolesławicach
5. 1.437.700 dofinansowanie do Budowy Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych (PSZOK)
6. 3.800.000,00 zł dofinansowanie na przebudowę ul. Młyńskiej w Kobylnicy (Polski Ład)
7. 1.776.735,00 zł dofinansowanie na budowę Traktu Polskich Olimpijczyków w Kobylnicy
8. 96.865,00 zł wpłaty na dofinansowanie inwestycji.

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 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Kobylnica wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 50 968 075,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 517 508,68 zł. W latach 2027-2040 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).

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 2026-2040.

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 5 669 535,00 zł.

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

Wynik budżetu Gminy Kobylnica

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	139 930 697,77	134 261 162,77	5 669 535,00
2027	133 075 227,44	126 833 710,00	6 241 517,44
2028	135 121 944,00	128 359 388,00	6 762 556,00
2029	138 707 442,56	131 511 208,00	7 196 234,56
2030	140 260 519,00	133 122 443,00	7 138 076,00
2031	142 499 317,00	134 362 241,00	8 137 076,00
2032	146 061 800,00	137 374 724,00	8 687 076,00
2033	149 713 345,00	142 023 269,00	7 690 076,00
2034	153 456 180,00	145 768 004,00	7 688 176,00
2035	157 292 585,00	149 971 109,00	7 321 476,00
2036	161 224 899,00	153 653 479,00	7 571 420,00
2037	165 255 522,00	157 183 982,00	8 071 540,00
2038	169 386 910,00	167 388 910,00	1 998 000,00
2039	173 621 583,00	171 623 583,00	1 998 000,00
2040	177 962 121,00	175 958 121,00	2 004 000,00

4. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów budżetowych.

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. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Kobylnica

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	5 669 535,00
2027	6 241 517,44
2028	6 762 556,00
2029	7 196 234,56
2030	7 138 076,00
2031	8 137 076,00
2032	8 687 076,00
2033	7 690 076,00
2034	7 688 176,00
2035	7 321 476,00
2036	7 571 420,00
2037	8 071 540,00
2038	1 998 000,00
2039	1 998 000,00
2040	2 004 000,00

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

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Kobylnica

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
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

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylnica na lata 2026-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 94 535 109,07 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 88 714 507,75 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 73,10%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	88 714 507,75	121 366 542,00	73,10%
2027	82 263 706,56	124 114 879,44	66,28%
2028	75 501 150,56	127 397 645,00	59,26%
2029	68 304 916,00	130 855 269,56	52,20%

*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

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 2026 r. wyniesie 209 283,75 zł (pozycja 6.1).

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 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]
2026	124 243 239,00	111 222 651,77	13 020 587,23	13 020 587,23
2027	128 499 667,44	113 733 710,00	14 765 957,44	14 765 957,44
2028	131 996 592,00	115 038 610,00	16 957 982,00	16 957 982,00
2029	135 666 987,56	118 311 208,00	17 355 779,56	17 355 779,56
2030	139 023 724,00	123 157 106,00	15 866 618,00	15 866 618,00
2031	142 499 317,00	126 008 911,00	16 490 406,00	16 490 406,00
2032	146 061 800,00	128 850 235,00	17 211 565,00	17 211 565,00
2033	149 713 345,00	131 704 492,00	18 008 853,00	18 008 853,00
2034	153 456 180,00	134 637 599,00	18 818 581,00	18 818 581,00
2035	157 292 585,00	137 635 488,00	19 657 097,00	19 657 097,00
2036	161 224 899,00	140 672 369,00	20 552 530,00	20 552 530,00
2037	165 255 522,00	143 706 626,00	21 548 896,00	21 548 896,00
2038	169 386 910,00	146 870 609,00	22 516 301,00	22 516 301,00
2039	173 621 583,00	150 157 828,00	23 463 755,00	23 463 755,00
2040	177 962 121,00	153 471 631,00	24 490 490,00	24 490 490,00

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. 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

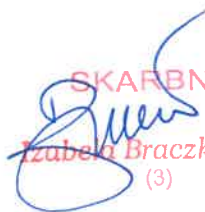
Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	9,64%	17,64%	TAK	17,57%	TAK
2027	9,93%	17,91%	TAK	17,85%	TAK
2028	9,43%	17,58%	TAK	17,51%	TAK
2029	9,11%	16,72%	TAK	16,65%	TAK
2030	8,50%	16,70%	TAK	16,63%	TAK
2031	8,71%	17,11%	TAK	17,04%	TAK
2032	8,45%	17,01%	TAK	16,94%	TAK
2033	7,45%	16,52%	TAK	16,52%	TAK
2034	6,96%	16,29%	TAK	16,29%	TAK
2035	6,21%	15,79%	TAK	15,79%	TAK
2036	5,91%	15,30%	TAK	15,30%	TAK
2037	5,77%	14,88%	TAK	14,88%	TAK
2038	1,50%	14,73%	TAK	14,73%	TAK
2039	1,38%	14,60%	TAK	14,60%	TAK
2040	1,27%	14,53%	TAK	14,53%	TAK

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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 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.

SKARBNIK

 Izabela Braczkowska
 (3)