

ZARZĄDZENIE NR 234/2024
BURMISTRZA KOBYLINA

z dnia 14 listopada 2024 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025 – 2031

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 1465) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530) zarządzam, co następuje:

§ 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025 – 2031 w brzmieniu określonym w załączniku nr 1 do zarządzenia.

§ 2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025 – 2031 podlega przedstawieniu Radzie Miejskiej w Kobylinie oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej.

§ 3. Wykonanie zarządzenia powierza się Burmistrzowi Kobylina

§ 4. Zarządzenie obowiązuje od dnia podpisania.

Burmistrz Kobylina

Tomasz Lesiński

Projekt

z dnia 15 listopada 2024 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W KOBYLINIE**

z dnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 1465) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust.1 i 6 i art. 230b, 231 oraz 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530), Rada Miejska w Kobylinie uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kobylin na lata 2025-2031 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. 1. Przyjmuje się prognozę kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025 – 2031, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 3. 1. Określa się wieloletnie przedsięwzięcia finansowe zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych w Załączniku Nr 2 do Uchwały.

2. Upoważnia się Burmistrza 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.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Kobylina.

§ 6. Traci moc Uchwała Rady Miejskiej w Kobylinie Nr LIII/357/23 z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2024-2030 ze zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Piotr Chlebowski

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Dochody ogółem	61 747 941,54	49 278 137,00	50 805 759,00	52 228 320,00	53 690 713,00	55 032 979,00	56 408 804,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	47 611 727,63	49 278 137,00	50 805 759,00	52 228 320,00	53 690 713,00	55 032 979,00	56 408 804,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	20 167 967,53	20 873 846,00	21 520 935,00	22 123 521,00	22 742 980,00	23 311 554,00	23 894 343,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	1 097 836,00	1 136 260,00	1 171 484,00	1 204 286,00	1 238 006,00	1 268 956,00	1 300 680,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	12 045 641,22	12 467 239,00	12 853 723,00	13 213 627,00	13 583 609,00	13 923 199,00	14 271 279,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	3 070 928,88	3 178 411,00	3 276 942,00	3 368 696,00	3 463 019,00	3 549 594,00	3 638 334,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	11 229 354,00	11 622 381,00	11 982 675,00	12 318 190,00	12 663 099,00	12 979 676,00	13 304 168,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	6 402 584,00	6 626 674,00	6 832 101,00	7 023 400,00	7 220 055,00	7 400 556,00	7 585 570,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	14 136 213,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	13 313 963,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	62 605 657,00	48 045 806,20	49 346 582,58	51 092 989,20	52 970 051,40	54 967 951,74	56 408 804,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	43 266 889,00	45 055 022,00	46 631 546,00	48 038 868,00	49 277 753,00	50 533 184,00	51 803 244,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	25 653 670,00	26 885 046,00	28 047 824,00	29 162 725,00	29 942 828,00	30 721 342,00	31 497 056,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	152 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	70 000,00	239 758,00	187 318,00	19 829,00	7 203,00	927,00	0,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	19 338 768,00	2 990 784,20	2 715 036,58	3 054 121,20	3 692 298,40	4 434 767,74	4 605 560,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	19 338 768,00	2 990 784,20	2 715 036,58	3 054 121,20	3 692 298,40	4 434 767,74	4 605 560,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	994 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-857 715,46	1 232 330,80	1 459 176,42	1 135 330,80	720 661,60	65 027,26	0,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	1 232 330,80	1 459 176,42	1 135 330,80	720 661,60	65 027,26	0,00
4	Przychody budżetu	1 347 574,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	1 265 027,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	775 168,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	82 547,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	82 547,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	489 859,00	1 232 330,80	1 459 176,42	1 135 330,80	720 661,60	65 027,26	0,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	489 859,00	1 232 330,80	1 459 176,42	1 135 330,80	720 661,60	65 027,26	0,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.	środkami nowego zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3.	innymi środkami	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	4 612 526,88	3 380 196,08	1 921 019,66	785 688,86	65 027,26	0,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy							
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	4 344 838,63	4 223 115,00	4 174 213,00	4 189 452,00	4 412 960,00	4 499 795,00	4 605 560,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi	4 427 385,83	4 223 115,00	4 174 213,00	4 189 452,00	4 412 960,00	4 499 795,00	4 605 560,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań							
8.1	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 ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	1,78%	3,70%	3,95%	2,84%	1,91%	0,58%	0,22%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wkaźnik jednoroczny)	10,00%	9,68%	9,18%	8,62%	8,80%	8,74%	8,73%

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	15,30%	12,19%	11,53%	10,68%	9,31%	7,98%	8,35%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	15,38%	12,27%	11,61%	10,76%	9,39%	8,06%	8,43%
8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy							
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	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, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	3 591 075,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	3 591 075,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 558 721,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	39 830,00	53 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	39 830,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	33 058,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	4 331 904,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowe z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	4 331 904,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	3 647 949,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych							
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	17 388 208,00	53 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	1 004 850,00	53 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	16 383 358,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	233 250,00	233 250,00	233 250,00	233 250,00	233 250,00	233 250,00	116 875,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	489 859,00	932 330,80	1 159 176,42	835 330,80	420 661,60	0,00	0,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyt i pożyczka, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.10	Wykup 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Dokument podpisany elektronicznie

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr Rady Miejskiej w Kobylinie z dnia 2024 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				22 295 402,00	17 388 208,00	53 800,00	0,00	0,00	2 225 409,19
1.a	- wydatki bieżące				3 926 424,00	1 004 850,00	53 800,00	0,00	0,00	443 982,50
1.b	- wydatki majątkowe				18 368 978,00	16 383 358,00	0,00	0,00	0,00	1 781 426,69
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				4 823 228,00	4 371 734,00	53 800,00	0,00	0,00	802 535,15
1.1.1	- wydatki bieżące				201 404,00	39 830,00	53 800,00	0,00	0,00	93 630,00
1.1.1.1	Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	201 404,00	39 830,00	53 800,00	0,00	0,00	93 630,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				4 621 824,00	4 331 904,00	0,00	0,00	0,00	708 905,15
1.1.2.1	Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin - majątkowe -	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	433 000,00	433 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Rozbudowa systemu wodno-kanalizacyjnego na terenie Gminy Kobylin - Poprawa stanu środowiska naturalnego	Urząd Miejski w Kobylinie	2023	2025	4 188 824,00	3 898 904,00	0,00	0,00	0,00	708 905,15
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				17 472 174,00	13 016 474,00	0,00	0,00	0,00	1 422 874,04
1.3.1	- wydatki bieżące				3 725 020,00	965 020,00	0,00	0,00	0,00	350 352,50
1.3.1.1	Dowóz uczniów do szkół - Realizacja obowiązku szkolnego	Urząd Miejski w Kobylinie	2021	2025	3 725 020,00	965 020,00	0,00	0,00	0,00	350 352,50
1.3.2	- wydatki majątkowe				13 747 154,00	12 051 454,00	0,00	0,00	0,00	1 072 521,54
1.3.2.1	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Łagiewnikach i Starkówcu	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	98 154,00	98 154,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Dofinansowanie przebudowy drogi Kobylin - Łagiewniki z uwzględnieniem ścieżki pieszo - rowerowej	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00
1.3.2.3	Dofinansowanie Przebudowy drogi powiatowej nr 4803P Górka - Sroki - granica powiatu - dokumentacja	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.4	Malowanie wnętrz i opracowanie projektów renowacji dla Fary w Kobylinie	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	500 000,00	254 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wielofunkcyjnego budynku Gminnego Ośrodka Kultury z częścią mieszkalną - Poprawa bazy kulturalnej	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	11 528 000,00	10 450 000,00	0,00	0,00	0,00	839 865,00
1.3.2.6	Rekonstrukcja dachu budynku Szkoły Brażnowej w Kobylinie	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	786 000,00	720 000,00	0,00	0,00	0,00	22 656,54
1.3.2.7	Renowacja dzwonnicy i ołtarza kościoła klasztorowego w Kobylinie	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2025	625 000,00	318 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031

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 Kobylin 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 Kobylin jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kobylin 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 Kobylin na dzień przygotowania projektu, 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) 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 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobylin została przygotowana na lata 2025-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kobylin 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 Kobylin, 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 10 października 2024 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
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

- dla lat 2026-2031 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 Kobylin.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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 Kobylin 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;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- 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:

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

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kobylin oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031	0,00%	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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kobylin, który stanowi przedmiot opodatkowania.

Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 6 402 584,00 zł, co stanowi 118,50% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r. Zaplanowany wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości wynika z podniesienia przez Radę Miejską stawek podatkowych, a także oddawania do użytkowania m.in. budynków mieszkalnych oraz związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

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 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, 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 820 000,00 zł. Na 2025 rok zaplanowana sprzedaż działek pod zabudowę wielorodzinną i jednorodziną na osiedlu Berdychowskim, a także dalsza sprzedaż działek pod budownictwo mieszkaniowe na ulicy Baszkowskiej. Działki te częściowo planowane były do sprzedaży na rok 2024, jednak ze względu na przedłużające się czynności wyceny, a następnie przeprowadzenie całej procedury przetargowej, nie wszystkie zaplanowane na 2024 rok sprzedaże zostaną zrealizowane. Na sesji Rady Miejskiej w miesiącu listopadzie 2024 r. zostanie wprowadzona korekta planu dochodów ze sprzedaży majątku. 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 13 313 963,91 zł, które wiąże 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. 8.000.000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: program Inwestycji Strategicznych na zadanie: Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wielofunkcyjnego budynku Gminnego Ośrodka Kultury z częścią mieszkalną,
2. 1.237.188,00 zł z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków na zadania: Renowacja dzwonnicy i ołtarzy kościoła klasztorowego w Kobylinie, Malowanie wnętrz i opracowanie projektów renowacji dla Fary w Kobylinie, rekonstrukcja dachu budynku Szkoły Branżowej w Kobylinie,
3. 3.288.559,00 zł w ramach Programu Obszarów Wiejskich na lata 2024-2024 na zadanie: Rozbudowa systemu wodno-kanalizacyjnego na terenie Gminy Kobylin,
4. 485.700,00 zł z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie: Modernizacja kompleksu sportowego Moje boisko – Orlik – 2012 wraz z budową Skateparku przy Szkole Podstawowej w Kobylinie,
5. 302.516,91 zł – dofinansowanie w ramach projektu grantowego „Cyberbezpieczny Samorząd” na realizację zadań, których celem jest zwiększenie bezpieczeństwa informacji JST poprzez wzmocnienie odporności oraz zdolności do skutecznego zapobiegania i reagowania na incydenty w systemach informacyjnych.

2. Wydatki

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Kobylin 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	2026-2031	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2031	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Kobylin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 25 653 670,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 831 611,95 zł. W latach 2026-2031 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 Kobylin planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych. Zaplanowana kwota wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji dotyczy poręczeń już udzielonych. Gmina Kobylin udzieliła poręczenia wekslowego Wojewódzkiemu Funduszowi Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu za zobowiązania Międzygminnego Związku Wodociągów i Kanalizacji w Strzelcach Wielkich w następujących wysokościach:

- Do kwoty 3.721.253,62 zł na podstawie umowy pożyczki nr 124/U/400/64/2010 z dnia 24.08.2010r.
- Do kwoty 2.000.000,00 zł na podstawie umowy pożyczki nr 228/U/400/399/2009 z dnia 30.11.2009r.

Na dzień 30.09.2024 r. stan poręczeń wynosił 231.469,97 zł.

W pozycji 10.4 zamieszczono zobowiązania MZWik w Strzelcach Wielkich, zaciągnięte w 2023 roku w związku z inwestycjami na Stacjach Uzdatniania Wody w Bukownicy oraz w Łagiewnikach.

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.

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 wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031.

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 ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -857 715,46 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 775 168,26 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 82 547,20 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 Kobylin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	61 747 941,54	62 605 657,00	-857 715,46
2026	49 278 137,00	48 045 806,20	1 232 330,80
2027	50 805 759,00	49 346 582,58	1 459 176,42
2028	52 228 320,00	51 092 989,20	1 135 330,80
2029	53 690 713,00	52 970 051,40	720 661,60
2030	55 032 979,00	54 967 951,74	65 027,26
2031	56 408 804,00	56 408 804,00	0,00

Zródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 347 574,46 zł. Przychody Gminy Kobylin w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 265 027,26 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 82 547,20 zł – są to przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2030. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kobylin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	489 859,00	0,00	489 859,00
2026	932 330,80	300 000,00	1 232 330,80
2027	1 159 176,42	300 000,00	1 459 176,42
2028	835 330,80	300 000,00	1 135 330,80
2029	420 661,60	300 000,00	720 661,60
2030	0,00	65 027,26	65 027,26

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 3 837 358,62 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 4 612 526,88 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 10,17%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	4 612 526,88	45 363 048,75	10,17%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Kobylin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	47 611 727,63	43 266 889,00	4 344 838,63	4 427 385,83
2026	49 278 137,00	45 055 022,00	4 223 115,00	4 223 115,00
2027	50 805 759,00	46 631 546,00	4 174 213,00	4 174 213,00
2028	52 228 320,00	48 038 868,00	4 189 452,00	4 189 452,00
2029	53 690 713,00	49 277 753,00	4 412 960,00	4 412 960,00
2030	55 032 979,00	50 533 184,00	4 499 795,00	4 499 795,00
2031	56 408 804,00	51 803 244,00	4 605 560,00	4 605 560,00

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 Kobylin 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)
-----	--	--	--	---	--

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	1,78%	15,30%	TAK	15,38%	TAK
2026	3,70%	12,19%	TAK	12,27%	TAK
2027	3,95%	11,53%	TAK	11,61%	TAK
2028	2,84%	10,68%	TAK	10,76%	TAK
2029	1,91%	9,31%	TAK	9,39%	TAK
2030	0,58%	7,98%	TAK	8,06%	TAK
2031	0,22%	8,35%	TAK	8,43%	TAK

Zródło: Opracowanie własne.

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

W załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031, tj. wykazie przedsięwzięć do WPF, uwzględnione zostały kontynuowane przedsięwzięcia rozpoczęte w roku 2024 i w latach wcześniejszych.

W zakresie przedsięwzięć bieżących jest to kontynuacja następujących przedsięwzięć:

- dowóz uczniów do szkół – okres umowy obejmuje lata 2024-2025,
- poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin – zaplanowane na lata 2024-2026

W zakresie wydatków majątkowych ujęto przedsięwzięcia:

- rozbudowa systemu wodno-kanalizacyjnego na terenie Gminy Kobylin – okres realizacji obejmuje lata 2023-2025,
- Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin – majątkowe – okres realizacji obejmuje lata 2023-2025,
- Budowa sieci kanalizacji w Łagiewnikach i Starkówcu – na lata 2024-2025,
- Dofinansowanie przebudowy drogi Kobylin - Łagiewniki z uwzględnieniem ścieżki pieszo – rowerowej – obejmuje lata 2024-2025,
- dofinansowanie przebudowy drogi powiatowej nr 4803P Górka – Sroki – granica powiatu – dokumentacja – obejmuje lata 2024-2025,
- malowanie wnętrz i opracowanie projektów renowacji dla Fary w Kobylinie – obejmuje lata 2024-2025,

- przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wielofunkcyjnego budynku Gminnego Ośrodka Kultury z częścią mieszkalną – obejmuje lata 2024-2025,
- rekonstrukcja dachu budynku Branżowej Szkoły w Kobylinie – obejmuje lata 2024-2025,
- renowacja dzwonnicy i ołtarzy kościoła klasztorne w Kobylinie – obejmuje lata 2024-2025.

Należy nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w Załączniku Nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031, a ostatnią zmianą WPF na lata 2024-2031 występują rozbieżności w zakresie limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. W/w rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych i zostaną wyeliminowane przy najbliższej zmianie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Sytuacja Gminy Kobylin jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.