

ZARZĄDZENIE NR 225/2025
BURMISTRZA KOBYLINA

z dnia 14 listopada 2025 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026 – 2031

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

§ 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026 – 2031 w brzmieniu określonym w załączniku nr 1 do zarządzenia.

§ 2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026 – 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 14 listopada 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W KOBYLINIE**

z dnia 2025 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r., poz. 1153) 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 2025 r., poz. 1483), Rada Miejska w Kobylinie uchwala, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kobylin na lata 2026-2031, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. 1. Przyjmuje się prognozę kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026 – 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.

3. Upoważnia się Burmistrza do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć wieloletnich do wysokości limitów zobowiązań określonych załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Kobylina.

§ 5. Traci moc Uchwała nr VIII/53/2024 Rady Miejskiej w Kobylinie z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2025-2031 z późn. zmianami.

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

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Piotr Chlebowski

Załącznik nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031.

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Dochody ogółem	59 372 290,64	54 067 693,00	55 635 656,00	57 193 455,00	58 737 678,00	60 206 120,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	52 492 906,85	54 067 693,00	55 635 656,00	57 193 455,00	58 737 678,00	60 206 120,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	23 282 144,00	23 980 608,00	24 676 046,00	25 366 975,00	26 051 883,00	26 703 180,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	539 649,00	555 838,00	571 957,00	587 972,00	603 847,00	618 943,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	12 155 989,00	12 520 669,00	12 883 768,00	13 244 514,00	13 602 116,00	13 942 169,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	5 677 644,85	5 847 974,00	6 017 565,00	6 186 057,00	6 353 081,00	6 511 908,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	10 837 480,00	11 162 604,00	11 486 320,00	11 807 937,00	12 126 751,00	12 429 920,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	6 703 381,00	6 904 482,00	7 104 712,00	7 303 644,00	7 500 842,00	7 688 363,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	6 879 383,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	5 827 140,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	61 604 760,64	53 293 847,38	55 185 656,00	56 743 455,00	58 287 678,00	59 622 982,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	49 057 494,35	50 785 778,00	52 484 893,00	54 188 936,00	55 652 564,00	57 122 111,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	27 578 824,00	28 726 103,00	29 903 873,00	31 088 066,00	31 995 838,00	32 898 121,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	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
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	79 770,00	104 403,00	76 866,00	56 616,00	36 366,00	13 121,00

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
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
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
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
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	12 547 266,29	2 508 069,38	2 700 763,00	2 554 519,00	2 635 114,00	2 500 871,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	12 547 266,29	2 508 069,38	2 700 763,00	2 554 519,00	2 635 114,00	2 500 871,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	821 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-2 232 470,00	773 845,62	450 000,00	450 000,00	450 000,00	583 138,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	773 845,62	450 000,00	450 000,00	450 000,00	583 138,00
4	Przychody budżetu	2 579 470,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	2 383 138,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	2 036 138,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	196 332,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	196 332,00	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
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
4.4	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	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
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:	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
5	Rozchody budżetu	347 000,00	773 845,62	450 000,00	450 000,00	450 000,00	583 138,00
5.1	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	347 000,00	773 845,62	450 000,00	450 000,00	450 000,00	583 138,00
5.1.1	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań, w tym:	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
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
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej splaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	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
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
5.1.1.3.	innymi środkami	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 splaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody, niezwiązane ze splatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	3 879 753,62	2 730 408,00	1 889 738,00	1 033 138,00	583 138,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	1 172 770,00	797 270,00	406 600,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
7	Relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy						
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	3 435 412,50	3 281 915,00	3 150 763,00	3 004 519,00	3 085 114,00	3 084 009,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi	3 631 744,50	3 281 915,00	3 150 763,00	3 004 519,00	3 085 114,00	3 084 009,00
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)	2,18%	3,08%	2,32%	2,25%	1,37%	1,33%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	8,54%	7,80%	7,29%	6,80%	5,96%	5,77%
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)	16,00%	15,06%	13,74%	11,45%	9,29%	8,94%
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)	16,14%	15,21%	13,89%	11,60%	9,44%	9,09%

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
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
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
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	2 677 152,36	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:	2 677 152,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 109 346,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	1 827 140,79	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:	1 827 140,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	1 448 948,18	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	2 800 026,21	265 850,46	34 678,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
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:	2 800 026,21	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	2 199 886,95	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	3 186 546,29	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:	3 186 546,29	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	1 521 126,73	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:	12 112 523,50	1 106 350,46	700 178,00	672 300,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	4 377 477,21	1 106 350,46	700 178,00	672 300,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	7 735 046,29	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
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
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	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

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
10.6	Splaty, o których mowa w poz. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	347 000,00	323 845,62	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7	Wydatki zmniejszające dług, w tym:	360 680,00	375 500,00	390 670,00	406 600,00	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
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyt i pożyczka, w tym:	360 680,00	375 500,00	390 670,00	406 600,00	0,00	0,00
10.7.2.	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r.	360 680,00	375 500,00	390 670,00	406 600,00	0,00	0,00
10.7.2.	dokonywana w formie wydatku bieżącego	360 680,00	375 500,00	390 670,00	406 600,00	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
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
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
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
10.11	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 2 o Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031.

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2026	2027	2028	2029	2030	Limit
1	Przebieżenie razem				27 036 490,90	12 112 523,50	1 106 350,46	700 178,00	672 300,00	0,00	6 605 825,04
1.a	- wydatki bieżące				11 437 411,67	4 377 477,21	1 106 350,46	700 178,00	672 300,00	0,00	3 496 714,75
1.b	- wydatki majątkowe				15 599 079,23	7 735 046,29	0,00	0,00	0,00	0,00	3 109 110,29
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.):				7 504 169,90	5 988 372,50	265 850,46	34 678,00	0,00	0,00	5 731 072,96
1.1.1	- wydatki bieżące				3 689 790,67	2 800 026,21	265 850,46	34 678,00	0,00	0,00	3 100 554,67
1.1.1.1	Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	201 404,00	107 106,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 106,00
1.1.1.2	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie -	SZKOŁA PODSTAWOWA W KUKLINOWIE	2025	2027	984 849,58	732 697,58	91 667,00	0,00	0,00	0,00	824 364,58
1.1.1.3	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie -	SZKOŁA PODSTAWOWA W SMOLICACH	2025	2027	288 618,00	254 803,00	3 963,00	0,00	0,00	0,00	258 766,00
1.1.1.4	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie -	SZKOŁA PODSTAWOWA W ZALESIU MAŁYM	2025	2027	114 060,67	87 954,67	0,00	0,00	0,00	0,00	87 954,67
1.1.1.5	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie -	ZESPÓŁ SZKOŁA PODSTAWOWA IM. JULIANA TUWIMA I PRZEDSZKOLE W KOBYLINIE	2025	2027	990 959,96	786 716,96	67 314,00	0,00	0,00	0,00	854 030,96
1.1.1.6	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2027	659 678,24	505 167,78	33 550,46	0,00	0,00	0,00	538 718,24
1.1.1.7	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie -	BRANŻOWA SZKOŁA I STOPNIA W KOBYLINIE	2025	2027	75 466,85	54 860,85	0,00	0,00	0,00	0,00	54 860,85
1.1.1.8	Moje kompetencje i zainteresowania - moja przyszłość -	Urząd Miejski w Kobylinie	2026	2028	374 753,37	270 719,37	69 356,00	34 678,00	0,00	0,00	374 753,37
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 814 379,23	3 188 346,29	0,00	0,00	0,00	0,00	2 630 518,29
1.1.2.1	Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin - majątkowe -	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	433 000,00	89 226,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89 226,00
1.1.2.2	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie - majątkowe -	SZKOŁA PODSTAWOWA W KUKLINOWIE	2025	2027	818 049,00	781 149,00	0,00	0,00	0,00	0,00	488 509,63

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2026	2027	2028	2029	2030	Limit
1.1.2.3	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie - majątkowe -	SZKOŁA PODSTAWOWA W SMOLICACH	2025	2027	531 559,63	488 509,63	0,00	0,00	0,00	0,00	225 121,00
1.1.2.4	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie - majątkowe -	SZKOŁA PODSTAWOWA W ZALESIU MAŁYM	2025	2027	276 864,70	239 964,70	0,00	0,00	0,00	0,00	239 964,70
1.1.2.5	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie - majątkowe -	ZESPÓŁ SZKOŁA PODSTAWOWA IM. JULIANA TUWIMA I PRZEDSZKOLE W KOBYLINIE	2025	2027	35 519,40	35 519,40	0,00	0,00	0,00	0,00	35 519,40
1.1.2.6	Dostępne placówki systemu oświaty w Kobylinie - majątkowe -	BRANŻOWA SZKOŁA I STOPNIA W KOBYLINIE	2025	2027	189 108,94	43 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 700,00
1.1.2.7	Termomodernizacja budynku remizy OSP w Kobylinie -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2026	632 840,00	632 840,00	0,00	0,00	0,00	0,00	632 840,00
1.1.2.8	Adaptacja sal lekcyjnych (Projekt Moje kompetencje) -	Urząd Miejski w Kobylinie	2026	2028	44 637,56	44 637,56	0,00	0,00	0,00	0,00	44 637,56
1.1.2.9	Budowa świetlicy wiejskiej w Rzemiechowie -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2026	852 800,00	832 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	831 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego:				0,00	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	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	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):				19 532 321,00	6 124 151,00	840 500,00	665 500,00	672 300,00	0,00	874 752,08
1.3.1	- wydatki bieżące				7 747 621,00	1 577 451,00	840 500,00	665 500,00	672 300,00	0,00	396 160,08
1.3.1.1	Dowóz uczniów do szkół - Realizacja obowiązku szkolnego	Urząd Miejski w Kobylinie	2021	2026	4 520 020,00	645 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 457,08
1.3.1.2	Świadczenie usługi oświetleniowej - poprawa jakości oświetlenia ulic, dróg i placów znajdujących się na terenie Gminy Kobylin -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2029	1 661 945,00	415 450,00	415 575,00	415 455,00	415 465,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Świadczenie usługi oświetleniowej - bieżąca konserwacja oświetlenia ulicznego -	Urząd Miejski w Kobylinie	2026	2029	988 355,00	237 550,00	243 925,00	250 045,00	256 835,00	0,00	0,00
1.3.1.4	Opracowanie planu ogólnego Gminy Kobylin -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2026	183 301,00	66 451,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 703,00
1.3.1.5	Usługa ubezpieczenia Gminy Kobylin oraz podległych jednostek organizacyjnych -	Urząd Miejski w Kobylinie	2026	2027	362 000,00	181 000,00	181 000,00	0,00	0,00	0,00	362 000,00
1.3.1.6	Rozbiórka budynku mieszkalnego przy ul. Rynek Marszałka Piłsudskiego 11 w Kobylinie -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2026	32 000,00	32 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				11 784 700,00	4 546 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	478 592,00

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka	Od	Do	Nakłady	2026	2027	2028	2029	2030	Limit
1.3.2.1	Dofinansowanie przebudowy drogi Kobylin - Łągowizki z uwzględnieniem ścieżki pieszo - rowerowej -	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	160 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00
1.3.2.2	Dofinansowanie Przebudowy drogi powiatowej nr 4803P Górka - Stoki - granica powiatu - dokumentacja -	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.3	Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wielofunkcyjnego budynku Gminnego Ośrodka Kultury z częścią mieszkalną - Poprawa bazy kulturalnej	Urząd Miejski w Kobylinie	2024	2026	11 566 000,00	4 328 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	268 592,00
1.3.2.4	Budowa zbiorników bezodpływowych na nieczystości ciekłe dla budynku szkoły podstawowej i lokali mieszkalnych położonych w Zalesiu Małym -	Urząd Miejski w Kobylinie	2025	2026	8 700,00	8 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031

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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kobylin 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 Kobylin 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 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 2026-2031.

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 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2031 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 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 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:

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 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	2027-2031	100,00%	—
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kobylin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 6 703 381,00 zł, co stanowi 104,70% 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 1 050 000,00 zł. Na 2026 rok zaplanowano dalszą sprzedaż działek pod zabudowę jednorodzinną i wielorodzinną na osiedlu Berdychowskim. W roku 2025 było ogromne zainteresowanie działkami na tym osiedlu (część została w 2025 roku sprzedana). Zaplanowano także sprzedaż działek pod budownictwo mieszkaniowe na ulicy Baszkowskiej (ze względu na sprzedaż działek na osiedlu Berdychowskim odstąpiono w 2025 roku od sprzedaży działek na ulicy Baszkowskiej). Planuje się również sprzedaż lokali mieszkalnych w Zalesiu Wielkim, Starkówcu i na ul. Kolejowej. 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 5 827 140,79 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. 4.000.000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na zadanie: Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wielofunkcyjnego budynku Gminnego Ośrodka Kultury z częścią mieszkalną,
2. 297.840,00 zł z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego dla Wielkopolski na lata 2021-2027 na zadanie: Termomodernizacja budynku remizy OSP w Kobylinie,
3. 1.185.549,90 zł z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego dla Wielkopolski na lata 2021-2027 na zadanie: Dostępne placówki systemu Oświaty w Kobylinie,

4. 44.637,56 zł Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego dla Wielkopolski na lata 2021-2027 na zadanie: Moje kompetencje i zainteresowania – moja przyszłość - rozwój kompetencji i zainteresowań uczniów Gminy Kobylin,
5. 299.113,33 zł z Europejskiego Funduszu Rozwoju Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich na zadanie: Budowa świetlicy wiejskiej w Rzemiechowie.

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 związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. 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	2027-2031	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2031	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Kobylin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27 578 824,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 503 206,45 zł. W latach 2027-2031 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 nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyleń 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 przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 232 470,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 036 138,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 196 332,00 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 (niewydatkowana w 2025 roku zaliczka na realizację projektu z udziałem środków UE – „Cyberbezpieczny Samorząd” – kwota ta zostanie również wprowadzona po stronie rozchodów w budżecie na 2025 rok na sesji w miesiącu listopadzie 2025 r.)

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]
2026	59 372 290,64	61 604 760,64	-2 232 470,00
2027	54 067 693,00	53 293 847,38	773 845,62
2028	55 635 656,00	55 185 656,00	450 000,00
2029	57 193 455,00	56 743 455,00	450 000,00
2030	58 737 678,00	58 287 678,00	450 000,00
2031	60 206 120,00	59 622 982,00	583 138,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 579 470,00 zł. Przychody Gminy Kobylin w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 383 138,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 196 332,00 zł – źródło opisano w pkt 3.

W kolumnie „2025 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 1 265 027,26 zł. Z uwagi na to, że zobowiązanie nie zostanie wykonane, stosowana korekta planu przychodów została dokonana na sesji Rady Miejskiej w miesiącu październiku 2025 r.

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 2027-2031. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kobylin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	347 000,00	0,00	347 000,00
2027	323 845,62	450 000,00	773 845,62

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2028	0,00	450 000,00	450 000,00
2029	0,00	450 000,00	450 000,00
2030	0,00	450 000,00	450 000,00
2031	0,00	583 138,00	583 138,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 2 204 295,62 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 879 753,62 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 8,11%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	3 879 753,62	47 867 505,00	8,11%
2027	2 730 408,00	48 219 719,00	5,66%
2028	1 889 738,00	49 618 091,00	3,81%
2029	1 033 138,00	51 007 398,00	2,03%

*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 2026 r. wyniesie 1 172 770,00 zł (pozycja 6.1).

6a. Dodatkowe informacje o kwocie długu

Jak już wspomniano powyżej, 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 1.533.450,00 zł (pozycja 6.1), a na koniec 2026 – 1.172.770 zł.

Gmina Kobylin realizuje zadanie związane z poprawą efektywności oświetlenia drogowego. Podpisanie umowy nastąpiło w 2025 r. Kwoty limitów na przedsięwzięcie zostały ustalone w załączniku nr 2 w zakresie

lat 2026 – 2029: „Świadczenie usługi oświetleniowej - poprawa jakości oświetlenia ulic, dróg i placów znajdujących się na terenie gminy Kobylin”. Zobowiązanie z tego tytułu kwalifikuje się do zaliczenia na poczet długu publicznego, który będzie spłacany z wydatków bieżących – kwota 1.533.450,00 zł. W związku z powyższym kwotę tę ujęto w odpowiednich pozycjach załącznika nr 1 w zakresie kwoty nominalnej długu (np. kolumna 6 i 6.1), czy spłat w kolumnach 10.7,10.7.2, 10.7.2.1 i 10.7.2.1.1. Koszt dodatkowy związany z obsługą zobowiązania wliczono w kolumnie 2.1.3. w poszczególnych latach. Poniższa tabela prezentuje kwotę całego zobowiązania z podziałem na wartość nominalną i koszty obsługi zobowiązania.

Podział kwoty zobowiązania z tytułu poprawy efektywności oświetlenia drogowego.

rok	wartość nominalna poprawy efektywności oświetlenia	obsługa zobowiązania	razem
2026	360 680,00	54 770,00	415 450,00
2027	375 500,00	40 075,00	415 575,00
2028	390 670,00	24 785,00	415 455,00
2029	406 600,00	8 865,00	415 465,00
	1 533 450,00	128 495,00	1 661 945,00

6b. Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst doliczanych kwoty spłat, o których mowa w art. 244 uofp.

Gmina Kobylin, wraz z 3 innymi gminami, współtworzy Międzygminny Związek Wodociągów i Kanalizacji w Strzelcach Wielkich (MZWiK), który realizuje zadania gminy w zakresie zaopatrzenia w wodę i odprowadzania ścieków komunalnych.

W związku z zaciągnięciem przez MZWiK zobowiązania na realizację zadań i przekazaniem przez Zarząd Związku informacji o podziale tego zobowiązania na poszczególne gminy członkowskie, w pozycji 10.4. załącznika WPF wskazano proporcjonalne kwoty tych zobowiązań w następujących wysokościach:

2024 – 686 750,00 zł,

2025 – 2030 – po 233 250,00 zł

2031 – 116 875,00 zł.

Kwoty te mają wpływ na wartość relacji, o której mowa w art. 243 i wpływają na wartość pozycji ujętej w kolumnie 8.1.

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 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]
2026	52 492 906,85	49 057 494,35	3 435 412,50	3 631 744,50

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	54 067 693,00	50 785 778,00	3 281 915,00	3 281 915,00
2028	55 635 656,00	52 484 893,00	3 150 763,00	3 150 763,00
2029	57 193 455,00	54 188 936,00	3 004 519,00	3 004 519,00
2030	58 737 678,00	55 652 564,00	3 085 114,00	3 085 114,00
2031	60 206 120,00	57 122 111,00	3 084 009,00	3 084 009,00

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. 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	2,18%	16,00%	TAK	16,14%	TAK
2027	3,08%	15,06%	TAK	15,21%	TAK
2028	2,32%	13,74%	TAK	13,89%	TAK
2029	2,25%	11,45%	TAK	11,60%	TAK
2030	1,37%	9,29%	TAK	9,44%	TAK
2031	1,33%	8,94%	TAK	9,09%	TAK

Źródło: 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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. 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.

10. Przedsięwzięcia

Gmina Kobylin planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W załączniku wykazano wieloletnie przedsięwzięcia w zakresie wydatków inwestycyjnych, jak i bieżących.

Kwoty wykazane w załączniku nr 2 dotyczącym przedsięwzięć w WPF na lata 2026-2031 są zgodne z projektem budżetu na 2026 rok.

W wykazie przedsięwzięć uwzględnione zostały kontynuowane przedsięwzięcia rozpoczęte w roku 2025 i w latach wcześniejszych.

W zakresie przedsięwzięć bieżących jest to kontynuacja następujących przedsięwzięć:

- poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin – realizowane w latach 2024 – 2026,
- Dostępne placówki Systemu Oświaty w Kobylinie – realizowane w latach 2025-2027,
- dowóz uczniów do szkół – okres umowy obejmuje lata 2025-2026,
- świadczenie usługi oświetleniowej – poprawa jakości ulic, dróg i placów znajdujących się na terenie Gminy Kobylin – realizowane w latach 2025 – 2029,
- świadczenie usługi oświetleniowej – konserwacja oświetlenia ulicznego – realizowane w latach 2026-2029,
- opracowanie planu ogólnego Gminy Kobylin – realizowane w latach 2025-2026,
- usługa ubezpieczenia Gminy Kobylin oraz podległych jednostek organizacyjnych – realizowane będzie w latach 2026 - 2027

W zakresie wydatków majątkowych ujęto przedsięwzięcia:

- poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kobylin - majątkowe – realizowane w latach 2024 – 2026,
- Dostępne placówki Systemu Oświaty w Kobylinie majątkowe – realizowane w latach 2025-2027,
- termomodernizacja budynku remizy OSP w Kobylinie – realizowane w latach 2025-2026,
- budowa świetlicy wiejskiej w Rzemiechowie – realizowane w latach 2025-2026 – zadanie planowane było w pozycji 1.3.2 wydatki majątkowe, z uwagi na otrzymanie dofinansowania przeniesiono do pozycji 1.1.2 wydatki majątkowe
- Dofinansowanie przebudowy drogi Kobylin - Łagiewniki z uwzględnieniem ścieżki pieszo – rowerowej – obejmuje lata 2024-2026,
- dofinansowanie przebudowy drogi powiatowej nr 4803P Górka – Sroki – granica powiatu – dokumentacja – obejmuje lata 2024-2026 (przesunięcie zadania z roku 2025),
- przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wielofunkcyjnego budynku Gminnego Ośrodka Kultury z częścią mieszkalną – obejmuje lata 2024-2026.

Do załącznika Nr 2 dodano przedsięwzięcia:

- Moje kompetencje – moja przyszłość – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 374 753,37 zł, w tym w 2026 r. – 270 719,37 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 374 753,37 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Kobylinie.

- Adaptacja sal lekcyjnych (Projekt Moje kompetencje) – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2028. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 44 637,56 zł, w tym w 2026 r. – 44 637,56 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 44 637,56 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miejski w Kobylinie.

- Rozbiórka budynku mieszkalnego przy ul. Rynek Piłsudskiego 11 w Kobylinie – zadania planowane było do realizacji na 2025 rok, ze względu na przedłużające się ustalenia z konserwatorem zabytków zachodzi konieczność wydłużenia terminu realizacji zadania do 2026 roku. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł z uwagi na podpisaną w 2025 roku umowę z wykonawcą (konieczność aneksowania terminu),

- budowa zbiorników bezodpływowych na nieczystości ciekłe dla budynku szkoły podstawowej i lokali mieszkalnych położonych w Zalesiu Małym - zadanie planowane było do realizacji na 2025 rok, ze względu przedłużające się postępowanie w zakresie uzyskania wymaganych pozwoleń zachodzi konieczność wydłużenia terminu realizacji zadania do 2026 roku. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł z uwagi na podpisaną w 2025 roku umowę z wykonawcą (konieczność aneksowania terminu),

Należy nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w Załączniku Nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2026-2031, a ostatnią zmianą WPF na lata 2025-2031 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.