

ZARZĄDZENIE NR 160/2025
WÓJTA GMINY KOTLIN

z dnia 14 listopada 2025 r.

w sprawie ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2026-2035

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153), art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) zarządzam, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2026-2035, w brzmieniu określonym w załączniku do zarządzenia.

§ 2. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin podlega przedstawieniu Radzie Gminy Kotlin celem uchwalenia oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt

Paweł Wyremblewski

Załącznik nr 1
do zarządzenia nr 160/2025
Wójta Gminy Kotlin
z dnia 14 listopada 2025r.

PROJEKT

UCHWAŁA NR.....

RADY GMINY KOTLIN
z dnia 2025r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2026-2035

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153), oraz art. 226-229, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kotlin na lata 2026 - 2035 obejmującą dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Ustala wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4.. Traci moc Uchwała nr VIII/62/2024 Rady Gminy Kotlin z dnia 30.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2025-2036 z późn. zmianami.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kotlin.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady

Dariusz Walczak

U Z A S A D N I E N I E
do projektu uchwały Nr
RADY GMINY KOTLIN
z dnia..... 2025r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2026-2035.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana na okres 10 lat to jest na lata 2026 - 2035. Przy planowaniu dochodów bieżących na poszczególne lata uwzględniono procentowy wskaźnik wzrostu podatków i opłat w poszczególnych latach.

Natomiast w pozyskiwaniu dochodów majątkowych uwzględniono możliwość sprzedaży składników majątkowych oraz wartości pozyskania z tego tytułu dochodów.

Uwzględniono również pozyskanie dochodów z najmu i dzierżawy majątku gminy.

Przy planowaniu wydatków majątkowych wzięto pod uwagę wysokość potrzebnych nakładów finansowych oraz zakres robót na poszczególne przedsięwzięcia .

W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej nie planuje się w latach 2027 - 2035 zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek. Zaplanowano jedynie w roku 2026 zaciągnięcie kredytu bankowego w łącznej kwocie 2.700.000,00 zł.

W latach obejmujących Wieloletnią Prognozę Finansową planowana jest tylko spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek celem wygaszenia długu Gminy Kotlin.

Nie planuje się również poręczeń ani gwarancji udzielanych innym jednostkom.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego 1)

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

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr 160/2025

- projekt -

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2026	60 557 951,83	52 272 411,93	21 288 681,00	418 056,00	11 051 685,00	3 689 628,93	15 824 361,00	4 296 400,00	8 285 539,90	220 000,00	8 065 539,90
2027	54 040 585,00	53 840 585,00	21 927 341,00	430 598,00	11 383 236,00	3 800 318,00	16 299 092,00	4 425 292,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2028	55 601 962,00	55 401 962,00	22 563 234,00	443 085,00	11 713 350,00	3 910 527,00	16 771 766,00	4 553 625,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2029	57 153 217,00	56 953 217,00	23 195 005,00	455 491,00	12 041 324,00	4 020 022,00	17 241 375,00	4 681 126,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2030	58 690 954,00	58 490 954,00	23 821 270,00	467 789,00	12 366 440,00	4 128 563,00	17 706 892,00	4 807 516,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2031	60 153 228,00	59 953 228,00	24 416 802,00	479 484,00	12 675 601,00	4 231 777,00	18 149 564,00	4 927 704,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2032	61 652 058,00	61 452 058,00	25 027 222,00	491 471,00	12 992 491,00	4 337 571,00	18 603 303,00	5 050 897,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2033	63 188 360,00	62 988 360,00	25 652 903,00	503 758,00	13 317 303,00	4 446 010,00	19 068 386,00	5 177 169,00	200 000,00	200 000,00	0,00
2034	64 563 070,00	64 563 070,00	26 294 226,00	516 352,00	13 650 236,00	4 557 160,00	19 545 096,00	5 306 598,00	0,00	0,00	0,00
2035	66 177 147,00	66 177 147,00	26 951 582,00	529 261,00	13 991 492,00	4 671 089,00	20 033 723,00	5 439 263,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		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) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2026	61 855 201,51	45 661 716,13	26 294 541,04	0,00	0,00	819 536,00	0,00	3 141,00	0,00	16 193 485,38	16 193 485,38	330 000,00
2027	52 027 784,68	46 874 203,00	27 388 394,00	0,00	0,00	455 931,00	0,00	604,00	0,00	5 153 581,68	5 153 581,68	0,00
2028	53 955 311,68	48 401 786,00	28 511 318,00	0,00	0,00	384 843,00	0,00	0,00	0,00	5 553 525,68	5 553 525,68	0,00
2029	55 406 566,68	49 934 120,00	29 640 366,00	0,00	0,00	319 994,00	0,00	0,00	0,00	5 472 446,68	5 472 446,68	0,00
2030	57 144 303,68	51 236 364,00	30 505 865,00	0,00	0,00	257 395,00	0,00	0,00	0,00	5 907 939,68	5 907 939,68	0,00
2031	59 306 577,68	52 566 608,00	31 366 130,00	0,00	0,00	215 546,00	0,00	0,00	0,00	6 739 969,68	6 739 969,68	0,00
2032	60 855 407,68	53 919 665,00	32 219 289,00	0,00	0,00	190 821,00	0,00	0,00	0,00	6 935 742,68	6 935 742,68	0,00
2033	62 278 433,45	55 267 486,00	33 053 769,00	0,00	0,00	166 423,00	0,00	0,00	0,00	7 010 947,45	7 010 947,45	0,00
2034	63 503 070,00	56 638 316,00	33 896 640,00	0,00	0,00	143 200,00	0,00	0,00	0,00	6 864 754,00	6 864 754,00	0,00
2035	65 387 147,00	57 939 059,00	34 747 446,00	0,00	0,00	28 175,00	0,00	0,00	0,00	7 448 088,00	7 448 088,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2026	-1 297 249,68	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	1 297 249,68	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 012 800,32	2 012 800,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 646 650,32	1 646 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 746 650,32	1 746 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 546 650,32	1 546 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	846 650,32	846 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	796 650,32	796 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	909 926,55	909 926,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 060 000,00	1 060 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	790 000,00	790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 402 750,32	1 402 750,32	53 700,00	0,00	53 700,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 012 800,32	2 012 800,32	26 850,00	0,00	26 850,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 646 650,32	1 646 650,32	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 746 650,32	1 746 650,32	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 546 650,32	1 546 650,32	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	846 650,32	846 650,32	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	796 650,32	796 650,32	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	909 926,55	909 926,55	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 060 000,00	1 060 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	790 000,00	790 000,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze splatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 355 978,47	0,00	6 610 695,80	6 610 695,80
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	9 343 178,15	0,00	6 966 382,00	6 966 382,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	7 696 527,83	0,00	7 000 176,00	7 000 176,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 949 877,51	0,00	7 019 097,00	7 019 097,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	4 403 227,19	0,00	7 254 590,00	7 254 590,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 556 576,87	0,00	7 386 620,00	7 386 620,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 759 926,55	0,00	7 532 393,00	7 532 393,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 850 000,00	0,00	7 720 874,00	7 720 874,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	790 000,00	0,00	7 924 754,00	7 924 754,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	8 238 088,00	8 238 088,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2026	4,46%	15,29%	12,75%	12,76%	TAK	TAK
2027	4,88%	14,83%	12,00%	12,02%	TAK	TAK
2028	3,95%	14,34%	12,02%	12,04%	TAK	TAK
2029	3,90%	13,86%	12,02%	12,03%	TAK	TAK
2030	3,32%	13,82%	11,98%	11,99%	TAK	TAK
2031	1,91%	13,64%	12,75%	12,76%	TAK	TAK
2032	1,73%	13,52%	13,53%	13,55%	TAK	TAK
2033	1,84%	13,47%	14,19%	14,19%	TAK	TAK
2034	2,01%	13,45%	13,93%	13,93%	TAK	TAK
2035	1,33%	13,44%	13,73%	13,73%	TAK	TAK

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

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy						środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2026	83 842,78	83 842,78	83 842,78	0,00	0,00	0,00	83 842,78	83 842,78	83 842,78
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2026	0,00	0,00	0,00	17 527 000,00	3 322 000,00	14 205 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	6 597 500,00	3 410 000,00	3 187 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	3 950 000,00	0,00	3 950 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	5 450 000,00	0,00	5 450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	450 000,00	0,00	450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	1 142 750,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 612 800,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 196 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 296 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 096 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	296 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	296 650,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	359 926,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	660 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

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

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

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

Wykaz przedsięwzięć do WPF

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				50 534 100,42	17 527 000,00	6 597 500,00	3 950 000,00	5 450 000,00	3 000 000,00
1.a	- wydatki bieżące				11 771 048,00	3 322 000,00	3 410 000,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				38 763 052,42	14 205 000,00	3 187 500,00	3 950 000,00	5 450 000,00	3 000 000,00
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:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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				50 534 100,42	17 527 000,00	6 597 500,00	3 950 000,00	5 450 000,00	3 000 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				11 771 048,00	3 322 000,00	3 410 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Dowóz uczniów do szkół - Poprawa bezpieczeństwa uczniów.	URZĄD GMINY KOTLIN	2023	2027	1 670 000,00	650 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od mieszkańców - Odbiór oraz zagospodarowanie odpadów komunalnych, poprawa czystości w gminie	URZĄD GMINY KOTLIN	2023	2027	7 624 048,00	2 150 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Zakup energii elektrycznej oświetlenia ulicznego - Poprawa bezpieczeństwa publicznego	URZĄD GMINY KOTLIN	2023	2027	2 215 000,00	405 000,00	410 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Odbiór, transport i utylizacja odpadów zawierających azbest z terenu Gminy Kotlin	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	114 000,00	57 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Opracowanie planu ogólnego Gminy Kotlin	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	148 000,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				38 763 052,42	14 205 000,00	3 187 500,00	3 950 000,00	5 450 000,00	3 000 000,00
1.3.2.1	MODERNIZACJA SIECI WODOCIĄGOWEJ MAGNUSZEWICE, WILCZA, WYSZKI	URZĄD GMINY KOTLIN	2027	2028	1 000 000,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00
1.3.2.2	MODERNIZACJA SIECI WODOCIĄGOWEJ WOLA KSIĄŻĘCA, WYSOGOTÓWEK,WYSZKI	URZĄD GMINY KOTLIN	2027	2028	850 000,00	0,00	500 000,00	350 000,00	0,00	0,00
1.3.2.3	MODERNIZACJA SIECI WODOCIĄGOWEJ WE WSI KOTLIN O DŁUGOŚCI 2,5 KM - Poprawa jakości wody pitnej	URZĄD GMINY KOTLIN	2021	2028	924 400,00	0,00	500 000,00	100 000,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Rozbudowa i modernizacja sieci wodno-kanalizacyjnej wraz z urządzeniami peryferyjnymi w Gminie Kotlin	URZĄD GMINY KOTLIN	2024	2026	12 011 282,42	11 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Wykup gruntów	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2027	2 912 500,00	975 000,00	487 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Budowa-przebudowa stacji uzdatniania wody w Magnuszewicach	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	550 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa chodnika przy ulicy Waliszewskiej w Kotlinie	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit zobowiązań
1	3 000 000,00	3 000 000,00	450 000,00	500 000,00	43 474 500,00
1.a	0,00	0,00	0,00	0,00	6 732 000,00
1.b	3 000 000,00	3 000 000,00	450 000,00	500 000,00	36 742 500,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	3 000 000,00	3 000 000,00	450 000,00	500 000,00	43 474 500,00
1.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	6 732 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	1 350 000,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	4 450 000,00
1.3.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	815 000,00
1.3.1.6	0,00	0,00	0,00	0,00	57 000,00
1.3.1.7	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.2	3 000 000,00	3 000 000,00	450 000,00	500 000,00	36 742 500,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	850 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	11 900 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	1 462 500,00
1.3.2.6	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.3.2.8	Budowa ścieżki pieszo-rowerowej ulica 28 czerwca w Kotlinie	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Budowa, przebudowa ul. Krasickiego w Kotlinie	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Budowa, przebudowa ul. Staszica oraz ul. M. Skłodowskiej-Curie	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Budowa, przebudowa ul. Wiosennej w Kotlinie	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa, przebudowa ulicy F.Chopina i J.J Śniadeckich w Kotlinie	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.13	Przebudowa drogi gminnej w Kotlinie ulica Kochanowskiego	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	230 750,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	Przebudowa drogi gminnej w Kotlinie ulica Moniuszki	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.15	Budowa drogi gminnej w Kotlinie ulica Łąkowa	URZĄD GMINY KOTLIN	2025	2026	154 120,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.16	Modernizacja i rozbudowa Kotlińskiego Centrum Kultury i Biblioteki	URZĄD GMINY KOTLIN	2027	2029	6 650 000,00	0,00	200 000,00	2 000 000,00	4 450 000,00	0,00
1.3.2.17	Rewitalizacja terenu przy ul. Rymarkiewicza w Kotlinie	URZĄD GMINY KOTLIN	2026	2034	13 150 000,00	200 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	3 000 000,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit 2034	Limit zobowiązań
1.3.2.8	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.9	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.10	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.11	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.12	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.2.13	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.14	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.2.15	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.16	0,00	0,00	0,00	0,00	6 650 000,00
1.3.2.17	3 000 000,00	3 000 000,00	450 000,00	500 000,00	13 150 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2026-2035

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 Kotlin 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 Kotlin jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kotlin 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 Kotlin 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kotlin została przygotowana na lata 2026-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kotlin 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 Kotlin, 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%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

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 2027-2035 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 Kotlin.

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.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kotlin 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 Kotlin 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%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	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 Kotlin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 4 296 400,00 zł, co stanowi 102,17% 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 220 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że

zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Racendów	działka nr 3	0,0809	1.000,00	50.000,00
Wola Książęca	Budynek mieszkalny	5 lokali	30.544,30	70.000,00
Wola Książęca	działka 85	0,51	2.610,00	100.000,00
			Suma:	220.000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 065 539,90 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

1. Rozbudowa i modernizacja sieci wodno-kanalizacyjnej wraz z urządzeniami peryferyjnymi w Gminie Kotlin – 7.998.939,90 zł.
2. Modernizacja kompleksu sportowego Orlik” w kwocie 66 600,00 zł - dofinansowanie w ramach programu modernizacja kompleksów sportowych „Orlik” 2025.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kotlin 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 Kotlin 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	2027-2035	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2035	—	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 Kotlin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 26 294 541,04 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 2 287 491,31 zł. W latach

2027-2035 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 Kotlin 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 Kotlin na lata 2026-2035.

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 -1 297 249,68 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 297 249,68 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 Kotlin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	60 557 951,83	61 855 201,51	-1 297 249,68
2027	54 040 585,00	52 027 784,68	2 012 800,32
2028	55 601 962,00	53 955 311,68	1 646 650,32
2029	57 153 217,00	55 406 566,68	1 746 650,32
2030	58 690 954,00	57 144 303,68	1 546 650,32
2031	60 153 228,00	59 306 577,68	846 650,32
2032	61 652 058,00	60 855 407,68	796 650,32
2033	63 188 360,00	62 278 433,45	909 926,55
2034	64 563 070,00	63 503 070,00	1 060 000,00
2035	66 177 147,00	65 387 147,00	790 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 700 000,00 zł. Przychody Gminy Kotlin w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 700 000,00 zł;

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 3 130 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 2 100 000,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2026-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kotlin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 142 750,32	260 000,00	1 402 750,32
2027	1 612 800,32	400 000,00	2 012 800,32
2028	1 196 650,32	450 000,00	1 646 650,32
2029	1 296 650,32	450 000,00	1 746 650,32
2030	1 096 650,32	450 000,00	1 546 650,32
2031	296 650,32	550 000,00	846 650,32
2032	296 650,32	500 000,00	796 650,32
2033	359 926,55	550 000,00	909 926,55
2034	660 000,00	400 000,00	1 060 000,00
2035	0,00	790 000,00	790 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Kotlin

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	53 700,00
2027	26 850,00

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 10 058 728,79 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 355 978,47 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 23,27%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	11 355 978,47	48 802 783,00	23,27%
2027	9 343 178,15	50 240 267,00	18,60%
2028	7 696 527,83	51 691 435,00	14,89%
2029	5 949 877,51	53 133 195,00	11,20%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kotlin zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Kotlin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	52 272 411,93	45 661 716,13	6 610 695,80	6 610 695,80
2027	53 840 585,00	46 874 203,00	6 966 382,00	6 966 382,00
2028	55 401 962,00	48 401 786,00	7 000 176,00	7 000 176,00
2029	56 953 217,00	49 934 120,00	7 019 097,00	7 019 097,00
2030	58 490 954,00	51 236 364,00	7 254 590,00	7 254 590,00
2031	59 953 228,00	52 566 608,00	7 386 620,00	7 386 620,00
2032	61 452 058,00	53 919 665,00	7 532 393,00	7 532 393,00
2033	62 988 360,00	55 267 486,00	7 720 874,00	7 720 874,00
2034	64 563 070,00	56 638 316,00	7 924 754,00	7 924 754,00
2035	66 177 147,00	57 939 059,00	8 238 088,00	8 238 088,00

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 Kotlin 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	4,46%	12,75%	TAK	12,76%	TAK
2027	4,88%	12,00%	TAK	12,02%	TAK
2028	3,95%	12,02%	TAK	12,04%	TAK
2029	3,90%	12,02%	TAK	12,03%	TAK
2030	3,32%	11,98%	TAK	11,99%	TAK
2031	1,91%	12,75%	TAK	12,76%	TAK
2032	1,73%	13,53%	TAK	13,55%	TAK
2033	1,84%	14,19%	TAK	14,19%	TAK
2034	2,01%	13,93%	TAK	13,93%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2035	1,33%	13,73%	TAK	13,73%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kotlin spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.