

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Komorniki na lata 2026-2034

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2026-2034. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2019r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2025r. poz.1483). Oznacza to, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą część Wieloletniej Prognozy Finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

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.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Komorniki 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 Komorniki jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Komorniki 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 Komorniki 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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Komorniki została przygotowana na lata 2026-2034.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Komorniki dokonano za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej w podziale na 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

Podatek od nieruchomości

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 Komorniki, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 57 200 000,00 zł, co stanowi 109,58% 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 PIT i CIT

Udział gminy z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) zaplanowano zgodnie z pismem Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025 z dnia 14 października 2025r.

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 w piśmie Ministra Finansów nr ST3.4750.26.2025 z dnia 14 października 2025r., Wojewody Wielkopolskiego nr FB-I.3110.8.2025.2 z dnia 24 października 2025r. oraz Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Poznaniu nr DPZ.3113.25.2025 z dnia 22 października 2025r. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa.

1.2. Dochody majątkowe

W roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

Na dzień 26.01.2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 16 382 585,97 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Komorniki dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

3. pozostałe wydatki bieżące.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Komorniki wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 111 503 188,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 4 995 831,55 zł.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Komorniki nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu wyliczono zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań z zawartych umów.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Komorniki na lata 2026-2034.

3. Wynik budżetu

Na dzień 30.03.2026r. wynik budżetu planuje się na poziomie -24 165 525,30 zł, i zostanie sfinansowany:

1. przychodami jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 60 333,81 zł;
2. przychodami jst z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 81 204,60 zł
3. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 21 523 986,89 zł;
4. pożyczki z WFOŚiGW – 2 500 000,00 zł.

Wynik budżetu Gminy Komorniki

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	329 891 447,53	354 056 972,83	-24 165 525,30
2027	330 563 193,00	345 649 318,52	- 15 086 125,52
2028	325 157 308,00	316 169 618,52	8 987 689,48
2029	326 920 226,00	324 613 096,52	2 307 129,48
2030	335 093 232,00	332 786 102,52	2 307 129,48
2031	341 470 564,00	341 163 434,52	2 307 129,48
2032	352 057 329,00	349 181 013,16	2 876 315,84
2033	360 858 762,00	357 733 762,00	3 125 000,00
2034	369 880 230,00	366 880 230,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

Na dzień 30.03.2026r. przychody zaplanowano na poziomie 29 559 230,34 zł. Przychody Gminy Komorniki w 2026 r. obejmują:

1. przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 60 333,81 zł;
2. przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 81 204,60 zł;
3. nadwyżki z lat ubiegłych – 21 523 986,89 zł,
4. pożyczka z WFOŚiGW – 2 500 000,00 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Komorniki obejmują spłaty rat kapitałowych pożyczek.

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

Spłata zaciągniętych zobowiązań Gminy Komorniki

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2026	5 393 705,04
2027	8 913 874,48
2028	8 987 689,48
2029	2 307 129,48
2030	2 307 129,48
2031	2 307 129,48
2032	2 876 315,84
2033	3 125 000,00
2034	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Komorniki na lata 2026-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 36 717 973,28 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 31 532 601,56 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 10,24%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika [zł]	Relacja
2026	33 824 268,24	307 981 437,72	10,24%
2027	24 910 393,76	317 164 422,00	7,22%
2028	15 922 704,28	321 422 990,00	4,41%
2029	13 615 574,80	330 422 834,00	3,68%

Źródło: Opracowanie własne.

7. Przedsięwzięcia

Gmina Komorniki planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029.

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 30 marca 2026r dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Komorniki (załącznik Nr 1 do uchwały):

1. Plan dochodów został zwiększony o kwotę 1 958 559,01 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 758 559,01 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 1 200 000,00 zł.
2. Plan wydatków zwiększono o 12 361 898,53 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 2 980 940,15 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 9 380 958,38 zł.
3. Zmiany w planie przychodów dotyczyły zmniejszenia wolnych środków o kwotę 12 195 244,70 zł oraz zwiększenia przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach i przychodów jst z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 22 598 584,22 zł.
4. Wynik budżetu jest deficytowy i wynosi: - 24 165 525,30 zł.

Dokonano następujących zmian w przedsięwzięciach od przedłożenia projektu:

1. Zmiany w przedsięwzięciach kontynuowanych:

1. Zwiększenie kompetencji kadry przedszkoli i realizacja zajęć dodatkowych, kompensacyjnych i wyrównujących szanse dzieci z terenu Gminy Komorniki;
2. Wsparcie rozwoju e-usług publicznych w samorządzie lokalnym Metropolii Poznań - Gminie Komorniki;
3. Cyberbezpieczny samorząd (zabezpieczenie systemu informatycznego całego Urzędu przed wszelkimi atakami z cyberprzestrzeni);
4. Wsparcie rozwoju e-usług publicznych w samorządzie lokalnym Metropolii Poznań - Gminie Komorniki;
5. Składka członkowska na rzecz Związku Powiatowo-Gminnego "Wielkopolski Transport Regionalny" w Poznaniu;
6. Stypendia sportowe;
7. Budowa Stanisława Moniuszki i Fryderyka Chopina w Szreniawie;
8. Budowa drogi łączącej ul.Towarową w Komornikach z ul.Szkolną w Plewiskach;
9. Przebudowa hali sportowej przy ulicy Jeziornej w Komornikach ;

10. Budowa ścieżki rowerowej Plewiska-Skórzewo, odcinek od wiaduktu kolejowego do granicy z m.Skórzewo;
11. Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 311 w zakresie budowy ronda turbinowego dla istniejącego skrzyżowania ulicy Nizinnej, Nowej i Poznańskiej w Komornikach;
12. Budowa ul. Cichej i Wschodniej w Plewiskach;
13. Budowa lodowiska w Plewiskach;
14. Przebudowa drogi powiatowej nr 2390P w zakresie wykonania chodnika w m.Wiry, gmina Komorniki;
15. Budowa terenu rekreacyjnego w Szreniawie (nad jeziorem);
16. Budowa integracyjnego placu zabaw w Walerianowie.

2. **Nowe zadania w wykazie przedsięwzięć:**

1. Budowa miejsc ukrycia przy OSP w Plewiskach – zadanie majątkowe:
 - a) okres realizacji ustalono na lata 2026-2028,
 - b) łączne nakłady finansowe wynoszą 5 000 000,00 zł
 - c) limit wydatków w 2026 roku to 250 000,00 zł, w 2026 roku 3 500 000,00 zł a w 2027 roku 1 250 000,00 zł.

2. **Usunięte zadania w wykazie przedsięwzięć**

1. Budowa drogi ozn. jako 1 KD-D w Plewiskach.
2. Tężnie w Rosnówku.