UCHWAŁA NR L.407.2022
Rady Gminy Kowala
z dnia 29 grudnia 2022 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2023-2030.

Na podstawie art. 18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2022 r., poz. 559 ze zm.) oraz art. 228 i 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) postanawia się, co następuje:

§ 1

1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kowala na lata 2023-2030, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Uchwala się Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Gminy Kowala zgodnie z Załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Kowala do:

1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3) przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Kowala do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

4) zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

5) dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 2

1. Traci moc Uchwała Rady Gminy Kowala nr XXXVII.308.2021 z dnia 28 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2022-2025 wraz ze zmianami.

2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kowala.

3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 roku.

Przewodniczący Rady Gminy Kowala

Dariusz Chruślak

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

Wieloletnia prognoza finansowa [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
uchwały nr L.407.2022
z dnia 2022-12-29

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
								z podatku od nieruchomości			
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
Wykonanie 2016	44 514 706,73	44 423 836,55	5 222 050,00	14 891,82	16 348 270,00	15 608 053,34	7 230 571,39	2 928 737,92	90 870,18	87 852,00	0,00
Wykonanie 2017	48 225 731,52	47 600 882,49	6 041 602,00	32 822,77	16 084 018,00	17 959 678,94	7 482 760,78	2 773 503,25	624 849,03	374 484,50	215 187,24
Wykonanie 2018	49 919 600,72	49 044 514,60	7 288 766,00	71 633,02	15 630 691,00	18 537 398,73	7 516 025,85	2 707 404,66	875 086,12	443 305,20	431 780,92
Wykonanie 2019	55 624 714,13	54 438 786,72	8 589 147,00	63 631,35	17 139 927,00	20 672 112,88	7 973 968,49	2 827 844,84	1 185 927,41	604 682,57	576 657,86
Wykonanie 2020	60 692 103,35	58 805 802,91	8 570 411,00	37 233,00	17 478 819,00	24 312 633,32	8 406 706,59	2 938 675,82	1 886 300,44	649 487,00	1 234 431,79
Wykonanie 2021	72 323 503,98	63 477 336,18	9 975 778,00	93 986,01	20 383 845,00	22 643 076,47	10 380 650,70	3 127 846,32	8 846 167,80	1 146 751,33	7 699 416,47
Plan 3 kw. 2022	69 678 814,02	61 461 100,95	8 825 116,00	73 022,00	19 399 562,00	22 207 700,82	10 955 700,13	3 229 267,00	8 217 713,07	522 033,00	7 695 680,07
Wykonanie 2022	73 514 968,86	65 297 255,79	9 949 116,00	73 022,00	19 399 562,00	24 919 855,66	10 955 700,13	3 229 267,00	8 217 713,07	522 033,00	7 695 680,07
2023	58 029 086,81	49 000 426,00	8 762 949,00	108 842,00	22 346 989,00	6 872 995,00	10 908 651,00	3 519 027,00	9 028 660,81	500 000,00	8 528 660,81
2024	57 023 716,00	52 083 336,00	9 435 943,00	117 201,00	24 063 238,00	6 720 519,00	11 746 435,00	3 789 288,00	4 940 380,00	0,00	4 940 380,00
2025	53 697 918,00	53 697 918,00	9 728 457,00	120 834,00	24 809 198,00	6 928 855,00	12 110 574,00	3 906 756,00	0,00	0,00	0,00
2026	55 040 365,00	55 040 365,00	9 971 668,00	123 855,00	25 429 428,00	7 102 076,00	12 413 338,00	4 004 425,00	0,00	0,00	0,00
2027	56 636 535,00	56 636 535,00	10 260 846,00	127 447,00	26 166 881,00	7 308 036,00	12 773 325,00	4 120 553,00	0,00	0,00	0,00
2028	58 278 995,00	58 278 995,00	10 558 411,00	131 143,00	26 925 721,00	7 519 969,00	13 143 751,00	4 240 049,00	0,00	0,00	0,00
2029	59 910 807,00	59 910 807,00	10 854 047,00	134 815,00	27 679 641,00	7 730 528,00	13 511 776,00	4 358 770,00	0,00	0,00	0,00
2030	61 528 398,00	61 528 398,00	11 147 106,00	138 455,00	28 426 991,00	7 939 252,00	13 876 594,00	4 476 457,00	0,00	0,00	0,00

za organ stanowiący Dariusz Chruślak
Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

[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:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	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]			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
Wykonanie 2016	41 218 668,18	39 459 556,65	16 251 398,65	0,00	0,00	57 122,04	0,00	0,00	0,00	1 759 111,53	1 759 111,53	23 000,00
Wykonanie 2017	47 389 198,97	44 288 993,36	16 910 946,01	0,00	0,00	32 517,96	0,00	0,00	0,00	3 100 205,61	3 100 205,61	300 000,00
Wykonanie 2018	52 057 441,78	47 351 749,76	18 301 402,26	0,00	0,00	12 218,59	0,00	0,00	0,00	4 705 692,02	4 705 692,02	200 000,00
Wykonanie 2019	57 238 156,06	51 739 819,65	20 086 946,63	0,00	0,00	37 347,95	0,00	0,00	0,00	5 498 336,41	5 498 336,41	563 494,00
Wykonanie 2020	59 979 314,61	56 674 755,63	21 414 294,07	0,00	0,00	49 277,39	0,00	0,00	0,00	3 304 558,98	3 304 558,98	38 250,00
Wykonanie 2021	67 590 014,27	59 167 704,41	23 555 847,90	0,00	0,00	16 314,24	0,00	0,00	0,00	8 422 309,86	8 422 309,86	955 906,20
Plan 3 kw. 2022	85 650 194,31	64 470 658,34	26 716 812,32	0,00	0,00	124 000,00	0,00	0,00	0,00	21 179 535,97	21 179 535,97	935 353,17
Wykonanie 2022	89 486 349,15	68 306 813,18	26 724 110,02	0,00	0,00	134 000,00	0,00	0,00	0,00	21 179 535,97	21 179 535,97	935 353,17
2023	65 332 693,93	48 941 324,00	26 595 892,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	16 391 369,93	16 391 369,93	5 765,72
2024	55 723 716,00	50 397 588,00	27 559 993,00	0,00	0,00	710 509,00	0,00	0,00	0,00	5 326 128,00	5 326 128,00	0,00
2025	52 197 918,00	51 912 639,00	28 497 033,00	0,00	0,00	602 580,00	0,00	0,00	0,00	285 279,00	285 279,00	0,00
2026	53 940 365,00	53 256 493,00	29 380 441,00	0,00	0,00	492 700,00	0,00	0,00	0,00	683 872,00	683 872,00	0,00
2027	55 536 535,00	54 576 711,00	30 217 784,00	0,00	0,00	390 991,00	0,00	0,00	0,00	959 824,00	959 824,00	0,00
2028	56 978 995,00	55 912 037,00	31 063 882,00	0,00	0,00	281 021,00	0,00	0,00	0,00	1 066 958,00	1 066 958,00	0,00
2029	58 710 807,00	57 281 516,00	31 925 905,00	0,00	0,00	174 299,00	0,00	0,00	0,00	1 429 291,00	1 429 291,00	0,00
2030	59 143 440,88	58 677 082,00	32 803 867,00	0,00	0,00	62 370,00	0,00	0,00	0,00	466 358,88	466 358,88	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: na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym: 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
Wykonanie 2016	3 296 038,55	1 000 000,00	5 449 942,96	0,00	0,00	2 449 942,96	0,00	3 000 000,00	0,00
Wykonanie 2017	836 532,55	836 532,55	7 745 981,51	0,00	0,00	5 745 981,51	0,00	2 000 000,00	0,00
Wykonanie 2018	-2 137 841,06	0,00	7 582 514,06	0,00	0,00	6 582 514,06	1 137 841,06	1 000 000,00	1 000 000,00
Wykonanie 2019	-1 613 441,93	0,00	8 444 673,00	4 000 000,00	0,00	4 444 673,00	1 613 441,93	0,00	0,00
Wykonanie 2020	712 788,74	712 788,74	6 831 231,07	0,00	0,00	2 831 231,07	0,00	4 000 000,00	0,00
Wykonanie 2021	4 733 489,71	1 000 000,00	6 544 019,81	0,00	0,00	3 544 019,81	0,00	3 000 000,00	0,00
Plan 3 kw. 2022	-15 971 380,29	0,00	16 971 380,29	7 000 000,00	6 000 000,00	7 971 380,29	7 971 380,29	2 000 000,00	2 000 000,00
Wykonanie 2022	-15 971 380,29	0,00	16 971 380,29	7 000 000,00	6 000 000,00	7 971 380,29	7 971 380,29	2 000 000,00	2 000 000,00
2023	-7 303 607,12	0,00	8 303 607,12	2 884 957,12	1 884 957,12	5 418 650,00	5 418 650,00	0,00	0,00
2024	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 384 957,12	2 384 957,12	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 zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	w tym:	
								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
Wykonanie 2016	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 384 957,12	2 384 957,12	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 mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą 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
Wykonanie 2016	x	x	x	x	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	4 964 279,90	10 414 222,86
Wykonanie 2017	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	3 311 889,13	11 057 870,64
Wykonanie 2018	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 692 764,84	9 275 278,90
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	2 698 967,07	7 143 640,07
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	2 131 047,28	8 962 278,35
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	4 309 631,77	10 853 651,58
Plan 3 kw. 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	8 000 000,00	0,00	-3 009 557,39	6 961 822,90
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	8 000 000,00	0,00	-3 009 557,39	6 961 822,90
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 884 957,12	0,00	59 102,00	5 477 752,00
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	8 584 957,12	0,00	1 685 748,00	1 685 748,00
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	7 084 957,12	0,00	1 785 279,00	1 785 279,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	5 984 957,12	0,00	1 783 872,00	1 783 872,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 884 957,12	0,00	2 059 824,00	2 059 824,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 584 957,12	0,00	2 366 958,00	2 366 958,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 384 957,12	0,00	2 629 291,00	2 629 291,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 851 316,00	2 851 316,00

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 ustawowych 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
Wykonanie 2016	0,00%	x	16,67%	x	x	x	x
Wykonanie 2017	0,00%	x	12,58%	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x	7,94%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	x	9,48%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	x	8,82%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	x	13,26%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2022	0,00%	-7,35%	-6,02%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	-7,12%	-5,83%	x	x	x	x
2023	3,80%	1,60%	2,79%	8,96%	8,99%	TAK	TAK
2024	4,43%	5,28%	5,28%	6,98%	7,01%	TAK	TAK
2025	4,50%	5,11%	x	5,94%	5,96%	TAK	TAK
2026	3,32%	4,75%	x	4,25%	4,28%	TAK	TAK
2027	3,02%	4,97%	x	3,83%	3,86%	TAK	TAK
2028	3,11%	5,22%	x	3,55%	3,58%	TAK	TAK
2029	2,63%	5,37%	x	2,80%	2,83%	TAK	TAK
2030	4,57%	5,44%	x	4,61%	4,61%	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								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	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	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	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi 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
Wykonanie 2016	341 762,84	341 762,84	296 020,80	0,00	0,00	0,00	36 815,87	36 815,87	36 815,87
Wykonanie 2017	82 922,72	82 922,72	82 922,72	0,00	0,00	0,00	92 042,72	92 042,72	82 922,72
Wykonanie 2018	190 907,50	190 907,50	190 907,50	78 357,00	78 357,00	78 357,00	463 808,50	463 808,50	328 360,50
Wykonanie 2019	255 752,75	255 752,75	255 752,75	0,00	0,00	0,00	116 398,63	116 398,63	109 868,63
Wykonanie 2020	1 233 202,54	1 233 202,54	1 167 540,10	553 603,42	553 603,42	553 603,42	1 382 933,16	1 382 933,16	1 119 515,41
Wykonanie 2021	56 389,00	56 389,00	56 389,00	786 049,69	786 049,69	786 049,69	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2022	54 100,00	54 100,00	54 100,00	4 988 945,48	4 988 945,48	4 988 945,48	54 100,00	54 100,00	54 100,00
Wykonanie 2022	54 100,00	54 100,00	54 100,00	4 988 945,48	4 988 945,48	4 988 945,48	54 100,00	54 100,00	54 100,00
2023	0,00	0,00	0,00	151 475,00	151 475,00	151 475,00	16 150,00	16 150,00	16 150,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	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
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
Wykonanie 2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	125 245,14	125 245,14	79 693,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	880 311,09	880 311,09	439 713,84	1 753 811,02	163 966,28	1 589 844,74	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	179 429,91	179 429,91	136 060,34	2 428 423,97	359 556,15	2 068 867,82	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	3 201 407,44	3 201 407,44	2 107 147,44	5 369 607,92	83 434,00	5 286 173,92	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2022	7 797 478,85	7 797 478,85	3 637 434,15	15 602 407,98	98 500,00	15 503 907,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	7 857 478,85	7 857 478,85	3 617 434,15	15 602 407,98	98 500,00	15 503 907,98	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	467 613,00	467 613,00	367 975,00	15 839 630,00	116 550,00	15 723 080,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	5 319 449,00	0,00	5 319 449,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	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	0,00
2029	0,00	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	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, 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 spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	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 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata 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
Wykonanie 2016	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2017	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2018	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2020	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	61 280,93
Wykonanie 2021	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2022	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2022	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2023	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	1 300 000,00	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 spłaty 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.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr L.407.2022
z dnia 2022-12-29

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do					
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				22 983 210,00	15 839 630,00	5 319 449,00	0,00	19 252 002,00
1.a	- wydatki bieżące				167 550,00	116 550,00	0,00	0,00	71 550,00
1.b	- wydatki majątkowe				22 815 660,00	15 723 080,00	5 319 449,00	0,00	19 180 452,00
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:				232 650,00	232 650,00	0,00	0,00	232 650,00
1.1.1	- wydatki bieżące				16 150,00	16 150,00	0,00	0,00	16 150,00
1.1.1.1	Szkolenia pracowników i doradztwo - projekt Cyfrowa Gmina - zaspokojenie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie doskoanlenia poziomu usług administracji publicznej	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	16 150,00	16 150,00	0,00	0,00	16 150,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				216 500,00	216 500,00	0,00	0,00	216 500,00
1.1.2.1	Zakup sprzętu komputerowego wraz z oprogramowaniem - projekt Cyfrowa Gmina - zaspokojenie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie doskoanlenia poziomu usług administracji publicznej	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	197 000,00	197 000,00	0,00	0,00	197 000,00
1.1.2.2	Zakup sprzętu komputerowego wraz z oprogramowaniem - Grant PPGR - zaspokojenie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie zapobiegania wykluczeniu cyfrowemu	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	19 500,00	19 500,00	0,00	0,00	19 500,00
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
1.2.1	- wydatki bieżące				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
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				22 750 560,00	15 606 980,00	5 319 449,00	0,00	19 019 352,00
1.3.1	- wydatki bieżące				151 400,00	100 400,00	0,00	0,00	55 400,00
1.3.1.1	Sporządzenie Gminnego Programu Rewitalizacji Gminy Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie ładu przestrzennego, pomocy społecznej	Urząd Gminy Kowala	2020	2023	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	50 000,00
1.3.1.2	Dotacja na rzecz budżetu Województwa Mazowieckiego w celu zapewnienia utrzymania technicznego Systemu e-Urząd - wkład Gminy Kowala - zapewnienie utrzymania technicznego Systemu e-Urząd w latach 2021-2023	Urząd Gminy Kowala	2021	2023	11 400,00	5 400,00	0,00	0,00	5 400,00
1.3.1.3	Sporządzenie planów zagospodarowania przestrzennego w m. Walentynów, Romanów(Stawki), Kotarwice, Błonie, Młodocin Mniejszy, Kończyce-Kolonia - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie ładu przestrzennego	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	90 000,00	45 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				22 599 160,00	15 506 580,00	5 319 449,00	0,00	18 963 952,00
1.3.2.1	Budowa nowego ujęcia wody dla potrzeb Gminy Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie wodociągów i zaopatrzenia w wodę	Urząd Gminy Kowala	2020	2024	312 000,00	0,00	129 069,00	0,00	129 069,00
1.3.2.2	Budowa remizy OSP w miejscowości Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie ochrony przeciwpożarowej	Urząd Gminy Kowala	2021	2023	1 850 000,00	1 059 800,00	0,00	0,00	83 123,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do					
1.3.2.3	Dobudowa szatni oraz dwóch sal lekcyjnych w Publicznej Szkole Podstawowej im. J.Korczaka w Kowali - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie edukacji publicznej	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	1 685 400,00	885 400,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Projekt sieci kanalizacyjnej w m.Trablice - Ludwinów - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2024	150 000,00	75 000,00	75 000,00	0,00	150 000,00
1.3.2.5	Projekt sieci kanalizacyjnej w m.Mazowszany i części m. Kotarwice - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2024	150 000,00	75 000,00	75 000,00	0,00	150 000,00
1.3.2.6	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trablice Gmina Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2025	16 066 760,00	11 026 380,00	5 040 380,00	0,00	16 066 760,00
1.3.2.7	Budowa włączenia sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trablice do kanału grawitacyjnego odbierającego ścieki - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.8	Poprawa stanu i jakości sieci drogowej w miejscowości Kosów Gmina Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie poprawy stanu dróg gminnych	Urząd Gminy Kowala	2022	2023	1 985 000,00	1 985 000,00	0,00	0,00	1 985 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2023-2030

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 Kowala 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 Kowala jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kowala za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kowala na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) 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 2030. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kowala została przygotowana na lata 2023-2030.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kowala 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 Kowala, 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 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2024-2030 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 Kowala.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 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 Kowala 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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

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 Kowala oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2024 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 7,68% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2025 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%

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 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kowala, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 3 519 027,00 zł, co stanowi 108,97% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

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 2023 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 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 500 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości w miejscowości Kosów, która jest realizowana z sukcesem już ponad 3 lata.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 528 660,81 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. Poprawa stanu i jakości sieci drogowej w miejscowości Kosów Gmina Kowala – zadanie dofinansowane ze środków Rządowego Programu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 1 944 907,00 zł,
2. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trablice Gmina Kowala – zadanie dofinansowane ze środków Rządowego Programu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 4 940 380,00 zł,
3. Dobudowa szatni oraz dwóch sal lekcyjnych w Publicznej Szkole Podstawowej im. J.Korczaka w Kowali – zadanie dofinansowane ze środków Rządowego Programu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 860 500,00 zł,
4. Budowa remizy OSP w miejscowości Kowala – zadanie dofinansowane z budżetu Województwa Mazowieckiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego w kwocie 631 398,81 zł,
5. Zmiana sposobu użytkowania części budynku remizy na świetlicę w miejscowości Bardzice gmina Kowala – zadanie dofinansowane ze środków Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w kwocie 151 475,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2024 w kwocie 4 940 380,00 zł na realizację zadania pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trablice Gmina Kowala

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

dofinansowanego ze środków Rządowego Programu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kowala 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 Kowala 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.

Tabela 4. 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	2024-2030	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2024-2030	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Kowala wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 26 595 892,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę -128 218,02 zł. W latach 2024-2030 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 Kowala 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 projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2023-2030. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -7 303 607,12 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. emisji obligacji – 1 884 957,12 zł;

2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 5 418 650,00 zł;

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

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Kowala

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	57 397 286,81	64 700 893,93	-7 303 607,12
2024	57 023 716,00	55 723 716,00	1 300 000,00
2025	53 697 918,00	52 197 918,00	1 500 000,00
2026	55 040 365,00	53 940 365,00	1 100 000,00
2027	56 636 535,00	55 536 535,00	1 100 000,00
2028	58 278 995,00	56 978 995,00	1 300 000,00
2029	59 910 807,00	58 710 807,00	1 200 000,00
2030	61 528 398,00	59 143 440,88	2 384 957,12

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 303 607,12 zł. Przychody Gminy Kowala w 2023 r. obejmują:

1. emisję obligacji – 2 884 957,12 zł;

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 5 418 650,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2030. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane".

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kowala

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2024	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00
2025	1 000 000,00	500 000,00	1 500 000,00
2026	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2027	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2028	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00
2029	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2030	1 300 000,00	1 084 957,12	2 384 957,12

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2023-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie" wynosi 8 000 000,00 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 884 957,12 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 2023 roku wyniesie 23,19%.

Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
2023	9 884 957,12	42 627 431,00	23,19%
2024	8 584 957,12	45 362 817,00	18,93%
2025	7 084 957,12	46 769 063,00	15,15%

*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 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kowala zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kowala

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	49 000 426,00	48 941 324,00	59 102,00	5 477 752,00
2024	52 083 336,00	50 397 588,00	1 685 748,00	1 685 748,00
2025	53 697 918,00	51 912 639,00	1 785 279,00	1 785 279,00
2026	55 040 365,00	53 256 493,00	1 783 872,00	1 783 872,00
2027	56 636 535,00	54 576 711,00	2 059 824,00	2 059 824,00
2028	58 278 995,00	55 912 037,00	2 366 958,00	2 366 958,00
2029	59 910 807,00	57 281 516,00	2 629 291,00	2 629 291,00
2030	61 528 398,00	58 677 082,00	2 851 316,00	2 851 316,00

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 Kowala przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	3,80%	8,96%	TAK	8,99%	TAK
2024	4,43%	6,99%	TAK	7,01%	TAK
2025	4,50%	5,94%	TAK	5,97%	TAK
2026	3,32%	4,25%	TAK	4,29%	TAK
2027	3,02%	3,83%	TAK	3,87%	TAK
2028	3,11%	3,55%	TAK	3,59%	TAK
2029	2,63%	2,80%	TAK	2,84%	TAK
2030	4,57%	4,62%	TAK	4,62%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kowala spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

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.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.01.05