

UCHWAŁA NR LXII.537.2023
Rady Gminy Kowala
z dnia 21 grudnia 2023 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2024-2033.

Na podstawie art. 18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.) oraz art. 228 i 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) postanawia się, co następuje:

§ 1

1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kowala na lata 2024-2033, 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 L.407.2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2023-2030 wraz ze zmianami.

2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kowala.

3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 roku.

Wiceprzewodniczący Rady Gminy Kowala

Jan Fryszkowski

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 LXII.537.2023
z dnia 2023-12-21

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	
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	
Wykonanie 2022	76 414 451,58	69 233 071,47	11 713 534,57	73 014,70	20 321 520,00	24 173 616,12	12 951 386,08	3 635 116,26	7 181 380,11	1 196 459,63	5 984 920,48	
Plan 3 kw. 2023	66 913 990,12	57 164 620,52	8 762 949,00	108 842,00	26 231 167,00	8 564 835,53	13 496 826,99	3 852 851,00	9 749 369,60	500 000,00	9 249 369,60	
Wykonanie 2023	67 736 796,81	57 852 427,21	8 762 949,00	108 842,00	26 484 205,60	9 049 603,62	13 446 826,99	3 852 851,00	9 884 369,60	635 000,00	9 249 369,60	
2024	67 913 555,00	60 240 476,00	12 223 943,00	148 601,00	28 755 219,00	7 141 719,60	11 970 993,40	3 979 493,00	7 673 079,00	0,00	7 673 079,00	
2025	63 698 279,00	63 698 279,00	12 925 597,00	157 131,00	30 405 769,00	7 551 654,00	12 658 128,00	4 207 916,00	0,00	0,00	0,00	
2026	65 672 926,00	65 672 926,00	13 326 291,00	162 002,00	31 348 348,00	7 785 755,00	13 050 530,00	4 338 361,00	0,00	0,00	0,00	
2027	67 314 749,00	67 314 749,00	13 659 448,00	166 052,00	32 132 057,00	7 980 399,00	13 376 793,00	4 446 820,00	0,00	0,00	0,00	
2028	69 199 562,00	69 199 562,00	14 041 913,00	170 701,00	33 031 755,00	8 203 850,00	13 751 343,00	4 571 331,00	0,00	0,00	0,00	
2029	70 998 751,00	70 998 751,00	14 407 003,00	175 139,00	33 890 581,00	8 417 150,00	14 108 878,00	4 690 186,00	0,00	0,00	0,00	
2030	72 773 720,00	72 773 720,00	14 767 178,00	179 517,00	34 737 846,00	8 627 579,00	14 461 600,00	4 807 441,00	0,00	0,00	0,00	
2031	74 520 288,00	74 520 288,00	15 121 590,00	183 825,00	35 571 554,00	8 834 641,00	14 808 678,00	4 922 820,00	0,00	0,00	0,00	
2032	76 234 256,00	76 234 256,00	15 469 387,00	188 053,00	36 389 700,00	9 037 838,00	15 149 278,00	5 036 045,00	0,00	0,00	0,00	
2033	77 987 643,00	77 987 643,00	15 825 183,00	192 378,00	37 226 663,00	9 245 708,00	15 497 711,00	5 151 874,00	0,00	0,00	0,00	

za organ stanowiący Jan Tomasz Fryszkowski

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2023.12.27

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:	z podatku od nieruchomości		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	

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	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
					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				
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 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	
Wykonanie 2022	79 549 579,36	66 041 281,91	25 471 198,27	0,00	0,00	123 337,67	0,00	0,00	0,00	13 508 297,45	13 508 297,45	435 353,17	
Plan 3 kw. 2023	77 056 371,86	57 088 492,75	29 337 734,10	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	19 967 879,11	19 967 879,11	608 959,46	
Wykonanie 2023	79 579 178,55	59 812 652,57	30 321 383,84	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	19 766 525,98	19 766 525,98	608 959,46	
2024	70 335 089,00	60 208 637,00	32 326 165,00	0,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00	10 126 452,00	10 126 452,00	0,00	
2025	62 698 279,00	62 436 682,00	33 384 847,00	0,00	0,00	702 832,00	0,00	0,00	0,00	261 597,00	261 597,00	0,00	
2026	64 572 926,00	64 166 258,00	34 369 700,00	0,00	0,00	568 736,00	0,00	0,00	0,00	406 668,00	406 668,00	0,00	
2027	66 214 749,00	65 696 482,00	35 271 905,00	0,00	0,00	466 059,00	0,00	0,00	0,00	518 267,00	518 267,00	0,00	
2028	67 999 562,00	67 261 363,00	36 197 793,00	0,00	0,00	356 089,00	0,00	0,00	0,00	738 199,00	738 199,00	0,00	
2029	69 698 751,00	68 854 421,00	37 129 886,00	0,00	0,00	249 367,00	0,00	0,00	0,00	844 330,00	844 330,00	0,00	
2030	71 473 720,00	70 476 183,00	38 076 698,00	0,00	0,00	137 438,00	0,00	0,00	0,00	997 537,00	997 537,00	0,00	
2031	73 720 288,00	72 162 762,00	39 019 096,00	0,00	0,00	75 068,00	0,00	0,00	0,00	1 557 526,00	1 557 526,00	0,00	
2032	75 434 256,00	73 945 445,00	39 975 064,00	0,00	0,00	75 068,00	0,00	0,00	0,00	1 488 811,00	1 488 811,00	0,00	
2033	77 166 109,00	75 772 217,00	40 954 453,00	0,00	0,00	75 068,00	0,00	0,00	0,00	1 393 892,00	1 393 892,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:		z tego:							
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	Przychody budżetu ^x	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	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		
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	2 137 841,06	1 000 000,00	0,00		
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		
Wykonanie 2022	-3 135 127,78	0,00	17 277 509,52	7 000 000,00	0,00	8 277 509,52	3 258 465,45	2 000 000,00	0,00		
Plan 3 kw. 2023	-10 142 381,74	0,00	11 142 381,74	0,00	0,00	5 142 381,74	5 142 381,74	6 000 000,00	5 000 000,00		
Wykonanie 2023	-11 842 381,74	0,00	12 842 381,74	0,00	0,00	5 142 381,74	5 142 381,74	7 700 000,00	6 700 000,00		
2024	-2 421 534,00	0,00	2 421 534,00	2 421 534,00	2 421 534,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	1 000 000,00	1 000 000,00	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	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2030	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2031	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2032	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2033	821 534,00	821 534,00	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:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty 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 splaty 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 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
Wykonanie 2022	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. 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	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	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	821 534,00	821 534,00	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: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^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 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
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	0,00	8 000 000,00	0,00	3 191 789,56	13 469 299,08
Plan 3 kw. 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	76 127,77	11 218 509,51
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	-1 960 225,36	10 882 156,38
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 421 534,00	0,00	31 839,00	31 839,00
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	8 421 534,00	0,00	1 261 597,00	1 261 597,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	7 321 534,00	0,00	1 506 668,00	1 506 668,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	6 221 534,00	0,00	1 618 267,00	1 618 267,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	5 021 534,00	0,00	1 938 199,00	1 938 199,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 721 534,00	0,00	2 144 330,00	2 144 330,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	2 421 534,00	0,00	2 297 537,00	2 297 537,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 621 534,00	0,00	2 357 526,00	2 357 526,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	821 534,00	0,00	2 288 811,00	2 288 811,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 215 426,00	2 215 426,00

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 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
Wykonanie 2022	0,00%	x	9,98%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2023	0,00%	1,51%	2,54%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	-2,66%	-1,36%	x	x	x	x
2024	1,22%	1,28%	1,28%	9,23%	8,67%	TAK	TAK
2025	3,03%	3,50%	x	7,61%	7,06%	TAK	TAK
2026	2,88%	3,59%	x	5,53%	4,93%	TAK	TAK
2027	2,64%	3,51%	x	4,94%	4,35%	TAK	TAK
2028	2,55%	3,76%	x	4,45%	3,86%	TAK	TAK
2029	2,48%	3,82%	x	3,50%	2,90%	TAK	TAK
2030	2,24%	3,80%	x	3,00%	2,40%	TAK	TAK
2031	1,33%	3,70%	x	3,32%	3,32%	TAK	TAK
2032	1,30%	3,52%	x	3,67%	3,67%	TAK	TAK
2033	1,30%	3,33%	x	3,67%	3,67%	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	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 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 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 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
Wykonanie 2022	53 800,00	53 800,00	53 800,00	3 485 772,67	3 485 772,67	3 485 772,67	37 650,00	37 650,00	37 650,00
Plan 3 kw. 2023	0,00	0,00	0,00	151 475,00	151 475,00	151 475,00	59 865,90	59 865,90	35 757,90
Wykonanie 2023	0,00	0,00	0,00	151 475,00	151 475,00	151 475,00	59 865,90	59 865,90	35 757,90
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
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

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
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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
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
Wykonanie 2022	8 069 173,06	8 069 173,06	3 796 379,28	8 755 760,96	88 247,00	8 667 513,96	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2023	261 113,00	261 113,00	151 475,00	14 080 310,91	146 157,90	13 934 153,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	261 113,00	261 113,00	151 475,00	14 080 310,91	146 157,90	13 934 153,01	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	8 052 437,00	83 985,00	7 968 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,00	150 000,00	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
2031	0,00	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	0,00
2033	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:				Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^X	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata 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 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:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^X	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 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
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
Plan 3 kw. 2023	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2023	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	1 300 000,00	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
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	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 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 LXII.537.2023
z dnia 2023-12-21

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
			Od	Do				
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				18 456 435,00	8 052 437,00	150 000,00	2 904 742,24
1.a	- wydatki bieżące				143 985,00	83 985,00	0,00	26 151,00
1.b	- wydatki majątkowe				18 312 450,00	7 968 452,00	150 000,00	2 878 591,24
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
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				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
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				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				18 456 435,00	8 052 437,00	150 000,00	2 904 742,24
1.3.1	- wydatki bieżące				143 985,00	83 985,00	0,00	26 151,00
1.3.1.1	Sporządzenie Gminnego Programu Rewitalizacji Gminy Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie ładu przestrzennego, pomocy społecznej	Urząd Gminy Kowala	2020	2024	23 985,00	23 985,00	0,00	23 985,00
1.3.1.2	Sporządzenie planów zagospodarowania przestrzennego w m. Kowala -Stępocina, Kosów, Parznice, Kończyce-Kolonia, Zabierzów - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie ładu przestrzennego	URZĄD GMINY KOWAŁA	2023	2024	120 000,00	60 000,00	0,00	2 166,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				18 312 450,00	7 968 452,00	150 000,00	2 878 591,24
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	345 690,00	120 969,00	0,00	120 969,00
1.3.2.2	Projekt sieci kanalizacyjnej w m.Trablice - Ludwinów - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2025	150 000,00	75 000,00	75 000,00	150 000,00
1.3.2.3	Projekt sieci kanalizacyjnej w m.Mazowszany i części m. Kotarwice - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2025	150 000,00	75 000,00	75 000,00	150 000,00
1.3.2.4	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trablice Gmina Kowala - zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	Urząd Gminy Kowala	2022	2024	13 066 760,00	5 040 380,00	0,00	1 132 557,01
1.3.2.5	Budowa przyłączy kanalizacji sanitarnej (w pasie drogowym + przyłącza ciśnieniowe) w miejscowości Trablice Gmina Kowala - zaspokajanie potrzeb zbiorowych wspólnoty w zakresie budowy kanalizacji	URZĄD GMINY KOWAŁA	2023	2024	2 100 000,00	880 350,00	0,00	880 350,00
1.3.2.6	Budowa przedszkola przy Publicznej Szkole Podstawowej w Mazowszanach gm. Kowala - zaspokojenie zbiorowych potrzeb wspólnoty w zakresie edukacji publicznej	URZĄD GMINY KOWAŁA	2023	2024	2 500 000,00	1 776 753,00	0,00	444 715,23

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2024-2033

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 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kowala za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kowala na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2033. 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 2024-2033.

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 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu

prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2033 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 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 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.

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, za pomocą następujących wag:

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	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	140,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kowala, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 3 979 493,00 zł, co stanowi 103,29% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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 2024 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 673 079,00 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. 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,
2. Przebudowa drogi gminnej w zakresie budowy chodnika w m. Ludwinów – zadanie dofinansowane ze środków Rządowego Programu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 1 998 000,00 zł,
3. Budowa przedszkola przy Publicznej Szkole Podstawowej w Mazowszanach gm. Kowala – zadanie dofinansowane z budżetu Województwa Mazowieckiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego w kwocie 734 699,00 zł.

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 3. 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	2025-2033	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2033	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 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Kowala wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 32 326 165,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 2 004 781,16 zł. W latach 2025-2033 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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

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

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2024-2033.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 421 534,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 421 534,00 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 4. Wynik budżetu Gminy Kowala

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	67 913 555,00	70 335 089,00	-2 421 534,00
2025	63 698 279,00	62 698 279,00	1 000 000,00
2026	65 672 926,00	64 572 926,00	1 100 000,00
2027	67 314 749,00	66 214 749,00	1 100 000,00
2028	69 199 562,00	67 999 562,00	1 200 000,00
2029	70 998 751,00	69 698 751,00	1 300 000,00
2030	72 773 720,00	71 473 720,00	1 300 000,00
2031	74 520 288,00	73 720 288,00	800 000,00
2032	76 234 256,00	75 434 256,00	800 000,00
2033	77 987 643,00	77 166 109,00	821 534,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 421 534,00 zł. Przychody Gminy Kowala w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 421 534,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Kowala obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek 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 2031-2033. W tabeli poniżej spłatę

ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kowala

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	0,00	0,00	0,00
2025	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2026	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2027	1 100 000,00	0,00	1 100 000,00
2028	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
2029	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00
2030	1 300 000,00	0,00	1 300 000,00
2031	0,00	800 000,00	800 000,00
2032	0,00	800 000,00	800 000,00
2033	0,00	821 534,00	821 534,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowala na lata 2024-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 7 000 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 9 421 534,00 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 2024 roku wyniesie 17,74%.

Tabela 6. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	9 421 534,00	53 098 756,40	17,74%
2025	8 421 534,00	56 146 625,00	15,00%

*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 2024 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.

Tabela 7. Wynik budżetu bieżącego Gminy Kowala

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	60 240 476,00	60 208 637,00	31 839,00	31 839,00
2025	63 698 279,00	62 436 682,00	1 261 597,00	1 261 597,00
2026	65 672 926,00	64 166 258,00	1 506 668,00	1 506 668,00
2027	67 314 749,00	65 696 482,00	1 618 267,00	1 618 267,00

2028	69 199 562,00	67 261 363,00	1 938 199,00	1 938 199,00
2029	70 998 751,00	68 854 421,00	2 144 330,00	2 144 330,00
2030	72 773 720,00	70 476 183,00	2 297 537,00	2 297 537,00
2031	74 520 288,00	72 162 762,00	2 357 526,00	2 357 526,00
2032	76 234 256,00	73 945 445,00	2 288 811,00	2 288 811,00
2033	77 987 643,00	75 772 217,00	2 215 426,00	2 215 426,00

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 8. 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)
2024	1,22%	9,23%	TAK	8,67%	TAK
2025	3,03%	7,61%	TAK	7,06%	TAK
2026	2,88%	5,53%	TAK	4,93%	TAK
2027	2,64%	4,94%	TAK	4,35%	TAK
2028	2,55%	4,45%	TAK	3,86%	TAK
2029	2,48%	3,50%	TAK	2,90%	TAK
2030	2,24%	3,00%	TAK	2,40%	TAK
2031	1,33%	3,32%	TAK	3,32%	TAK
2032	1,30%	3,67%	TAK	3,67%	TAK
2033	1,30%	3,67%	TAK	3,67%	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 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

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.