

UCHWAŁA NR IX/44/24
Rady Gminy Koszarawa
z dnia 13 grudnia 2024r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2025-2029

Na podstawie art.226, art.227, art.228, art.230 ust. 6 oraz art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 ze zm.)

Rada Gminy Koszarawa

uchwala, co następuje:

§ 1.

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Koszarawa na lata 2025-2029, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2.

Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Koszarawa, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3.

Ustala się Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2025-2029, zgodnie z załącznikiem nr 3 do uchwały.

§ 4.

1. Upoważnia się Wójta Gminy Koszarawa do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Koszarawa do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Koszarawa do dokonywania 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. Upoważnienie to

obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Koszarawa.

§ 6.

Traci moc Uchwała nr Nr LVII/324/23 Rady Gminy Koszarawa z dnia 8 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2024-2029 z późn. zmianami.

§ 7.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady Gminy Koszarawa
Roman Zoń

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 3-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr Nr IX/44/24
z dnia 2024-12-13

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
2025	26 568 565,46	19 669 422,28	6 821 721,16	754,91	8 197 983,93	1 988 212,03	2 660 750,25	1 189 175,50	6 899 143,18	0,00	6 899 143,18
2026	20 357 851,00	20 357 851,00	7 060 481,00	781,00	8 484 913,00	2 057 799,00	2 753 877,00	1 230 797,00	0,00	0,00	0,00
2027	20 988 944,00	20 988 944,00	7 279 356,00	805,00	8 747 945,00	2 121 591,00	2 839 247,00	1 268 952,00	0,00	0,00	0,00
2028	21 576 635,00	21 576 635,00	7 483 178,00	828,00	8 992 887,00	2 180 996,00	2 918 746,00	1 304 483,00	0,00	0,00	0,00
2029	22 180 781,00	22 180 781,00	7 692 707,00	851,00	9 244 688,00	2 242 064,00	3 000 471,00	1 341 009,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				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
2025	29 721 891,78	19 313 110,93	6 528 270,95	253 785,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 408 780,85	10 408 780,85	0,00
2026	20 357 851,00	19 996 203,00	6 841 628,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	361 648,00	361 648,00	0,00
2027	20 988 944,00	20 634 122,00	7 137 528,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	354 822,00	354 822,00	0,00
2028	21 576 635,00	21 255 254,00	7 421 245,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321 381,00	321 381,00	0,00
2029	22 180 781,00	21 799 622,00	7 619 763,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	381 159,00	381 159,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x		w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:	
				na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x	
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2025	-3 153 326,32	0,00	3 153 326,32	0,00	0,00	3 153 326,32	3 153 326,32	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

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

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

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	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
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

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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	356 311,35	3 509 637,67
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	361 648,00	361 648,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	354 822,00	354 822,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	321 381,00	321 381,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	381 159,00	381 159,00

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
2025	0,33%	2,10%	x	10,47%	12,60%	TAK	TAK
2026	0,32%	2,01%	x	9,35%	10,27%	TAK	TAK
2027	0,49%	1,88%	x	8,06%	8,97%	TAK	TAK
2028	0,00%	1,66%	x	7,43%	8,34%	TAK	TAK
2029	0,00%	1,91%	x	5,57%	6,48%	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 3-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			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
2025	256 737,43	256 737,43	219 748,93	0,00	0,00	0,00	270 870,10	270 870,10	219 748,93
2026	119 266,80	119 266,80	111 158,03	0,00	0,00	0,00	124 568,10	124 568,10	111 158,03
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

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
			w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2025	0,00	0,00	0,00	9 134 029,90	405 870,10	8 728 159,80	0,00	0,00	58 418,27	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	159 568,10	159 568,10	0,00	0,00	0,00	58 270,91	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	93 380,09	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu 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 wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾
			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:		wyплаты z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
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
2025	0,00	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	x	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	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 Nr IX/44/24
z dnia 2024-12-13

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				10 433 860,12	9 134 029,90	159 568,10	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.a	- wydatki bieżące				996 629,20	405 870,10	159 568,10	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.b	- wydatki majątkowe				9 437 230,92	8 728 159,80	0,00	0,00	0,00	0,00
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:				517 669,20	270 870,10	124 568,10	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				517 669,20	270 870,10	124 568,10	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Cyberbezpieczna gmina Koszarawa - Cyberbezpieczeństwo w gminie Koszarawa	Urząd Gminy Koszarawa	2023	2026	199 591,85	32 312,10	45 048,75	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Aktywna integracja w Gminie Koszarawa - Aktywizacja osób bezrobotnych	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2023	2026	318 077,35	238 558,00	79 519,35	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				9 916 190,92	8 863 159,80	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				478 960,00	135 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.3.1.1	Prowadzenie biura Czyste powietrze - Działania informacyjne w realizacji programu czyste powietrze	Urząd Gminy Koszarawa	2023	2029	315 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00
1.3.1.2	Realizacja planu ogólnego - dostosowanie do wymogów prawa	Urząd Gminy Koszarawa	2024	2025	163 960,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				9 437 230,92	8 728 159,80	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Dotacja na dokumentację kładki przy drodze powiatowej 1419S - poprawa bezpieczeństwa	Urząd Gminy Koszarawa	2024	2025	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Przebudowa części drogi powiatowej na odcinku DP1429S Stryżawa-Lachowice-Koszarawa1150m i 1419SJeleśnia -Koszarawa Bystra 250m - Poprawa jakości życia i bezpieczeństwa w Gminie Koszarawa	Urząd Gminy Koszarawa	2023	2025	7 343 803,21	6 811 725,09	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa sieci wodociągowej w Gminie Koszarawa - zaopatrzenie w wodę mieszkańców Gminy Koszarawa	Urząd Gminy Koszarawa	2022	2025	1 983 427,71	1 806 434,71	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Dokumentacja projektowa na termomodernizację OZ w Koszarawie - poprawa jakości usług zdrowotnych w Gminie	Urząd Gminy Koszarawa	2024	2025	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	9 398 598,00
1.a	670 438,20
1.b	8 728 159,80
1.1	395 438,20
1.1.1	395 438,20
1.1.1.1	77 360,85
1.1.1.2	318 077,35
1.1.2	0,00
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	9 003 159,80
1.3.1	275 000,00
1.3.1.1	175 000,00
1.3.1.2	100 000,00
1.3.2	8 728 159,80
1.3.2.1	40 000,00
1.3.2.2	6 811 725,09
1.3.2.3	1 806 434,71
1.3.2.4	70 000,00

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr IX/44/24
Rady Gminy Koszarawa
z dnia 13 grudnia 2024r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2025-2029

Sporządzona Wieloletnia Prognoza Finansowa jest realizacją zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku w odniesieniu do perspektywicznych zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Stwarza to możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki dając możliwość oceny podejmowanych decyzji zarówno w działalności bieżącej jak i w zakresie przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego staje się instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi dającym jednocześnie możliwość oceny funkcjonowania i zarządzania daną jednostką.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dla Gminy Koszarawa 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 Koszarawa jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Koszarawa za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Koszarawa na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) 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, Gmina Koszarawa nie planuje spłaty zobowiązań w okresie prognozy. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza minimalny okres obowiązywania WPF (rok budżetowy + trzy kolejne lata). W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Koszarawa została przygotowana na lata 2025-2029.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Koszarawa wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie zostały

oszacowane wartości dochodów i wydatków Gminy Koszarawa, 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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realna wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	
2027	3,10%	2,60%	
2028	2,80%	2,50%	
2029	2,80%	2,50%	

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2029 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 uwzględnia realne ale zmienne potrzeby budżetu wynikające z planów działania w kolejnych latach, a jednocześnie pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjnych wraz ze wskazaniem ogniw wymagających monitorowania w zakresie oszczędności dla Gminy Koszarawa.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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 Koszarawa 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. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Koszarawa oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących, które w roku bazowym 2025 wynoszą 19 669 422,28 zł. posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik PKB o wartości 100% wagi wynikającej z danych makroekonomicznych przyjętych do wyliczeń prognozy dochodów bieżących.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	% dynamiki realnej PKB Max-min	Dynamika średnioroczna inflacji
dochody z udziału w PIT	2026-2029	100,00%	3,50%-2,80%	
dochody z udziału w CIT	2026-2029	100,00%	3,50%-2,80%	
subwencja ogólna	2026-2029	100,00%	3,50%-2,80%	
dotacje bieżące	2026-2029	100,00%	3,50%-2,80%	
pozostałe, w tym:	2026-2029	100,00%	3,50%-2,80%	
z podatku od nieruchomości	2026-2029	100,00%	3,50%-2,80%	

Źródło: Opracowanie własne.

1)Udziały we wpływach w podatku dochodowym

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 latach 2025-2029 wzięto pod uwagę planowane dochody na 2025 rok z dynamiką wzrostową zgodnie z wytycznymi, natomiast w roku budżetowym 2025, zgodnie z Informacją Ministra Finansów planowana kwota wynosi 6.821.721,16 zł. udział w podatku PIT oraz

754,91 zł. udziały w podatku CIT. W roku 2026 wzrost o 3,50%, w roku 2027 wzrost 3,10% , w latach 2028-2029 wzrost o 2,80% rok do roku.

2) Subwencja ogólna

Planowaną kwotę subwencji ogólnej na 2025 rok przyjęto w oparciu o informację przekazaną przez Ministra Finansów i wynosi 8 197 983,93 zł. W kolejnych latach 2026-2029 prognozy założono wzrost kwot otrzymywanej dotychczas subwencji o procent realnej dynamiki PKB zawartej w wytycznych, i tak w roku 2026 – 103,5%, w roku 2027 – 103,1%, w latach 2028 – 2029 w wysokości 102,8%. W subwencji ogólnej zawarte są potrzeby oświatowe które w naszym przypadku nie dają stabilności planowania perspektywicznego z uwagi na finansowanie Niepublicznej Szkoły Podstawowej z dużą ilością uczniów edukacji domowej, gdzie dynamika oraz zmiany przepisów w tym zakresie mogą zaburzyć planowane dochody.

3) Dotacje i środki na zadania bieżące

Planowaną kwotę dotacji oraz środków z budżetu państwa na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów i realizowane zadania. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Planowana kwota dotacji na zadania bieżące w roku 2025 wynosi 1.988.212,03 zł. w tym: otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie ustawami 1 088 798,00 zł. - dotacje celowe na realizację własnych zadań, gdzie plan dotyczy realizacji zadań z zakresu Pomocy Społecznej w kwocie 186 724,00 zł., oraz planowana dotacja dla Gminy na dofinansowanie zadań z zakresu środki z WFOŚiGW na Czyste powietrze 35000,00 zł., gospodarka utylizacji azbestu 18 000,00 zł. - na realizację zadań na podstawie porozumień, umów zawartych między jst 402.952,60 zł. Kwota dotacji na programy finansowane z udziałem środków unijnych 256 737,43 zł. Planowane kwoty dotacji na zadania bieżące w latach 2026-2029, zostały następująco zaplanowane z założeniem dynamiki cyklicznego wzrostu : w roku 2025 – 103,5%, w roku 2026 – 103,1%, w latach 2026 – 2029, 102,8% .

4) Pozostałe dochody w tym: podatki od nieruchomości ogólna kwota 2 660 750,25 zł.

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Koszarawa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 1 189 175,50 zł, co stanowi 112,03% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r a wynika ze zmiany stawek podatkowych na 2025 rok.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wynikający z dynamiki realnego wzrostu PKB oraz wpływów z tego podatku będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

1.2. Dochody majątkowe

Istotną pozycją wśród dochodów majątkowych Gminy Koszarawa są dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, które od roku 2021 są istotnym źródłem finansowania wydatków majątkowych gminy.

Niepewność jaka towarzyszy kształtowaniu obecnej perspektywy finansowej w latach 2024-2029 powoduje trudności w oszacowaniu wysokości tych dochodów w późniejszych okresach. W przypadku pojawienia się oficjalnych informacji o programach, w ramach których Gmina Koszarawa będzie zainteresowana aplikowaniem o dofinansowanie, a prognoza będzie stosownie aktualizowana.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 6 899

143,18 zł. na które składają się środki z Rządowego Funduszu Polski Ład Program 6 730 182,24 zł. oraz dotacja na zadanie inwestycyjne przebudowy części drogi powiatowej na odcinku DP1429S Stryszawa-Lachowice-Koszarawa 1150m i 1419S Jeleśnia -Koszarawa Bystra 250m, kwota 68 960,95 zł., planowana dotacja na zadanie z Inicjatywy Sołeckiej 100 000,00 zł. na budowę lamp solarnych.

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe 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.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań gdzie priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców, głównie zapewnienia prawidłowego funkcjonowania jednostek i urządzeń gminnej infrastruktury technicznej i społecznej. W roku 2025 wydatki bieżące wynikają bezpośrednio z projektu uchwały budżetowej i zawierają wszystkie niezbędne zadania realizowane w 2025 roku. Od roku 2026 w miarę posiadanej wiedzy zostały waloryzowane podstawy wydatków bieżących.

Wydatki bieżące zawarte w WPF prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki na poręczenia i gwarancje;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Koszarawa oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika: wynagry brut gospo naroc
wynagrodzenia i pochodne	2026-2029	25,00%	25,00%	
inne	2026-2029	0,00%	100,00%	

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Koszarawa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 6 528 270,95 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 467 915,54 zł.

Na dynamikę wzrostu wynagrodzeń wpływ mają wydatki związane z jednorazowymi wypłatami nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych co zostało uwzględnione w planowaniu wieloletnim. W latach 2026-2029 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej. W roku 2026 indeksacja wydatków na wynagrodzenia wraz z pochodnymi wynosi 104,80%, w roku 2027 to 104,32%, w roku 2028 to 103,97%, w roku 2029 to 102,67%.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Koszarawa planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

W okresie prognozy Gmina Koszarawa nie planuje wydatków na obsługę długu.

Pozostałe wydatki bieżące

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

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2025-2029.

W roku 2025 wydatki majątkowe wynoszą 10.408.780,85 zł. a dotyczą:

- przebudowa części drogi powiatowej na odcinku DP1429S Stryżawa-Lachowice-Koszarawa 1150m i 1419S Jeleśnia -Koszarawa Bystra 250m drogi powiatowej wraz z budową chodników na terenie Gminy Koszarawa 6 811 725,09 zł (Środki Polski Ład 6 730 182,24 zł.)
- dotacja dla Starostwa Powiatowego w Żywcu na dofinansowanie kosztów dokumentacji kładki w ciągu drogi DP 1419S kwota 40 000,00 zł.
- planowana inwestycja projektowanie budowy chodników przy drodze powiatowej od mostu Milowego 200000,00 zł.
- modernizacja i przebudowa infrastruktury drogowej na terenie Gminy Koszarawa 200.000,00 zł.
- budowa parkingu dla samochodów osobowych wraz z elementami odwodnienia przy Kościele Par. Stygm, św. Franciszka z Asyżu 350 000,00 zł.
- zakup odśnieżarki i kosiarki w ramach Funduszu sołeckiego na 2025 rok 73 255,30 zł.
- zakupu gruntu na potrzeby Gminy kwota 100 000,00 zł.
- dokumentacja projektowa na potrzeby modernizacji budynku Ośrodka zdrowia.(mienie gminy) 70 000,00 zł.
- wydatki związane z realizacją projektu termomodernizacji budynku Gminy Koszarawa 100 000,00 zł.
- wkład własny na zadanie modernizacji OSP Koszarawa 50 000,00 zł.
- wpłaty inwestycyjne do Starostwa Powiatowego w Żywcu na dofinansowanie zadania „przystosowania III piętra Szpitala Żywiec do udzielania świadczeń zdrowotnych” 123 755,75 zł.
- wpłaty inwestycyjne do Związku Międzygminnego na budowę kanalizacji sanitarnej i wodociągów

w aglomeracji 71 610,00 zł.

- zakup lamp solarnych do oświetlenia dróg wewnętrznych i obiektów komunalnych 200 000,00 zł.

-wydatek związany z projektem pn. Szlak Rowerowy Velo Koszarawa na terenie Gminy Koszarawa kwota 212000,00 zł.

- budowa sieci wodociągowej w Gminie Koszarawa (zmiana planowanego wykonania z roku 2024) kwota wydatku 1 806 434,71 zł.

Od roku 2026 zaplanowano wydatki majątkowe jako wkłady własne do realizowanych zadań. W roku 2026 kwota 361 648,00 zł. w roku 2027 kwota 354 822,00 zł., w roku 2028 kwota 321 381,00 zł. w roku 2029 kwota 381 159,00 zł.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę(deficyt) pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 153 326,32 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych 3 153 326,32 zł;

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

Wynik budżetu Gminy Koszarawa

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budż.
2025	26 568 565,46	29 721 891,78	-3 153 326,32
2026	20 357 851,00	20 357 851,00	0,00
2027	20 988 944,00	20 988 944,00	0,00
2028	21 576 635,00	21 576 635,00	0,00
2029	22 180 781,00	22 180 781,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 153 326,32 zł. Przychody Gminy Koszarawa w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 3 153 326,32 zł.;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy rozchodów nie planuje się.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2025-2029, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 0,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 0,00 zł.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Koszarawa zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Koszarawa

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik bieżąco skorygowany [zł]
2025	19 669 422,28	19 313 110,93	356 311,35	356 311,35
2026	20 357 851,00	19 996 203,00	361 648,00	361 648,00
2027	20 988 944,00	20 634 122,00	354 822,00	354 822,00
2028	21 576 635,00	21 255 254,00	321 381,00	321 381,00
2029	22 180 781,00	21 799 622,00	381 159,00	381 159,00

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 Koszarawa przedstawiono w tabeli poniżej.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	0,33%	10,47%	TAK	12,60%	TAK
2026	0,32%	9,35%	TAK	10,27%	TAK
2027	0,49%	8,06%	TAK	8,97%	TAK
2028	0,00%	7,43%	TAK	8,34%	TAK
2029	0,00%	5,57%	TAK	6,48%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Koszarawa spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Dochody oraz wydatki - 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

W roku 2025 przedstawione zostały kwoty zarówno dochodów bieżących, jak i wydatków bieżących związanych z realizacją zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. W roku 2025 plan dochodów bieżących to kwota 256.737,43 zł. a wydatki bieżące 270.870,10 zł.

W roku 2026-kwota dochodów bieżących związanych z realizacją zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych wynosi 119 266,80 zł. Kwota wydatków bieżących związanych z realizacją zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych wynosi 124 568,10 zł.

Zadania realizowane z udziałem środków unijnych projektu „Aktywna integracja w Gminie

Koszarawa” Cyberbezpieczny gmina Koszarawa.

Od roku 2027 nie występują zadania z udziałem środków, unijnych jednak w przypadku aplikacji na nowe zadania nastąpi ich aktualizacja.

10. Na 2025 rok wydatki na przedsięwzięcia objęte limitem ogółem to kwota 9.134.029,90 zł.

1. W tym na wydatki bieżące 405.870,10 zł., w tym:

- W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE kwota 270 870,10 zł. :

- 1) Cyberbezpieczna gmina Koszarawa – 32 312,10 zł.
- 2) Aktywna integracja w Gminie Koszarawa 238 558,00 zł.

- W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) 135 000,00 zł.:

- 1) Prowadzenie biura „Czyste powietrze” 35 000,00 zł.
- 2) Realizacja planu ogólnego 100 000,00 zł.

2. Wydatki majątkowe 8.728 159,80 zł. które dotyczą przedsięwzięć:

- W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) 8 728 159,80 zł.:

- 1) Dotacja na dokumentację budowy kładki na drodze powiatowej 40 000,00 zł.
- 2) Przebudowa drogi powiatowej wraz z budową chodników na terenie Gminy Koszarawa 6.811.725,09
- 3) Budowa sieci wodociągowej w Gminie Koszarawa (zmiana planowanego wykonania z roku 2024) kwota wydatku 1 806 434,71 zł.
- 4) Dokumentacja projektowa dla budynku OZ w Koszarawie 70 000,00 zł.

W roku 2026 wydatki na przedsięwzięcia objęte limitem ogółem to kwota 159 568,10 zł.

W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE kwota 124 568,10 zł. :

- 3) Cyberbezpieczna gmina Koszarawa – 45 048,75 zł.
- 4) Aktywna integracja w Gminie Koszarawa 79 519,35 zł.

W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) 35 000,00 zł.:

- 1) Prowadzenie biura „Czyste powietrze” 35 000,00 zł.

W latach 2027-2029 planowane są środki na prowadzenie biura „Czyste powietrze” w kwocie po 35 000,00 zł.

11. Pozostałe informacje zawarte w Uchwale w sprawie WPF Gminy Koszarawa na lata 2025-2029

Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art.244 ustawy o finansach publicznych dotyczy

zobowiązania wobec ZMdsE w Żywcu i przyjęta została zgodnie z umową i aneksem do umowy na cesję pożyczki w NFOŚ jak w załączniku Nr 1

W uchwale ws. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa, Rada Gminy Koszarawa udziela Wójtowi upoważnienia do zaciągnięcia zobowiązań na realizację zadań, których realizacja w roku budżetowym i w latach następujących jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki, i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy. Upoważnia się wójta do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 2 do Uchwały.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.