

UCHWAŁA NR XVII/98/25

Rady Gminy Koszarawa

z dnia 5 grudnia 2025r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2026-2029

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. 2025 r. poz. 1483 ze zm.)

Rada Gminy Koszarawa

uchwala, co następuje:

§ 1.

Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Koszarawa na lata 2026-2029, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2.

Określa 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 2026-2029, 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 Wójta Gminy do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Koszarawa.

§ 6.

Traci moc Uchwała nr IX/44/24 Rady Gminy Koszarawa z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2025-2029 ze zm.

§ 7.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

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 XVII/98/25
z dnia 2025-12-05

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
2026	21 639 291,84	20 768 057,41	7 130 829,00	8 045,00	8 516 118,00	2 283 067,06	2 829 998,35	1 231 132,74	871 234,43	7 000,00	864 234,43
2027	21 499 673,00	21 499 673,00	7 344 754,00	8 286,00	8 771 602,00	2 460 133,00	2 914 898,00	1 268 067,00	0,00	0,00	0,00
2028	22 123 163,00	22 123 163,00	7 557 752,00	8 526,00	9 025 978,00	2 531 477,00	2 999 430,00	1 304 841,00	0,00	0,00	0,00
2029	22 742 611,00	22 742 611,00	7 769 369,00	8 765,00	9 278 705,00	2 602 358,00	3 083 414,00	1 341 377,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:										
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:					
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
2026	23 739 291,84	19 426 279,66	7 097 550,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 313 012,18	4 313 012,18	22 755,00
2027	21 499 673,00	20 040 731,00	7 392 809,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 458 942,00	1 458 942,00	0,00
2028	22 123 163,00	20 660 034,00	7 695 914,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 463 129,00	1 463 129,00	0,00
2029	22 742 611,00	21 275 931,00	8 000 672,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 466 680,00	1 466 680,00	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
2026	-2 100 000,00	0,00	2 100 000,00	0,00	0,00	2 100 000,00	2 100 000,00	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
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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 341 777,75	3 441 777,75
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 458 942,00	1 458 942,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 463 129,00	1 463 129,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 466 680,00	1 466 680,00

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
2026	0,32%	7,34%	11,97%	12,01%	TAK	TAK
2027	0,49%	7,66%	11,43%	11,46%	TAK	TAK
2028	0,00%	7,47%	11,61%	11,64%	TAK	TAK
2029	0,00%	7,28%	10,58%	10,61%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 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
2026	316 057,20	316 057,20	287 746,21	864 234,43	864 234,43	864 234,43	331 746,11	331 746,11	257 727,58
2027	31 551,84	31 551,84	29 799,12	0,00	0,00	0,00	31 551,84	31 551,84	29 799,12
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
2026	1 057 215,43	1 057 215,43	864 234,43	4 543 968,39	406 746,11	4 137 222,28	0,00	0,00	58 270,91	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	66 551,84	66 551,84	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 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:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2026	0,00	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	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 splaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XVII/98/25
z dnia 2025-12-05

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				5 492 664,43	4 543 968,39	66 551,84	35 000,00	35 000,00	4 680 520,23
1.a	- wydatki bieżące				1 307 472,15	406 746,11	66 551,84	35 000,00	35 000,00	543 297,95
1.b	- wydatki majątkowe				4 185 192,28	4 137 222,28	0,00	0,00	0,00	4 137 222,28
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:				1 885 727,58	1 388 961,54	31 551,84	0,00	0,00	1 420 513,38
1.1.1	- wydatki bieżące				828 512,15	331 746,11	31 551,84	0,00	0,00	363 297,95
1.1.1.1	Cyberbezpieczna gmina Koszarawa - Cyberbezpieczeństwo w gminie Koszarawa	Urząd Gminy Koszarawa	2023	2026	141 880,50	43 401,78	0,00	0,00	0,00	43 401,78
1.1.1.2	Aktywna integracja w Gminie Koszarawa - Aktywizacja osób bezrobotnych	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2023	2026	330 435,65	164 000,17	0,00	0,00	0,00	164 000,17
1.1.1.3	Rozwój edukacji szkolnej w Szkole Podstawowej w Koszarawie - Zwiększenie możliwości rozwoju dla uczniów szkoły Podstawowej w Koszarawie	ZESPÓŁ SZKOLNO PRZEDSZKOLNY W KOSZARAWIE	2025	2027	306 270,00	74 418,16	31 551,84	0,00	0,00	105 970,00
1.1.1.4	Szlak rowerowyVeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa - Rozwój turystyki rozbudowa ścieżek i tras rowerowych i pieszo rowerowych	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	14 609,97	14 609,97	0,00	0,00	0,00	14 609,97
1.1.1.5	Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie - Łagodzenie zmian klimatu, oszczędność energii, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	35 316,03	35 316,03	0,00	0,00	0,00	35 316,03
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 057 215,43	1 057 215,43	0,00	0,00	0,00	1 057 215,43
1.1.2.1	Szlak rowerowyVeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa - Rozwój turystyki rozbudowa ścieżek i tras rowerowych i pieszo rowerowych	Urząd Gminy Koszarawa	2024	2026	208 713,88	208 713,88	0,00	0,00	0,00	208 713,88
1.1.2.2	Budowa tężni solankowej wraz z małą architekturą i infrastrukturą techniczną w Koszarawie - Budowa niekomercyjnej infrastruktury turystyczno-rekreacyjnej oraz poprawa jakości życia mieszkańców	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	343 986,77	343 986,77	0,00	0,00	0,00	343 986,77
1.1.2.3	Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie - Łagodzenie zmian klimatu, oszczędność energii, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	504 514,78	504 514,78	0,00	0,00	0,00	504 514,78
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				3 606 936,85	3 155 006,85	35 000,00	35 000,00	35 000,00	3 260 006,85
1.3.1	- wydatki bieżące				478 960,00	75 000,00	35 000,00	35 000,00	35 000,00	180 000,00
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	140 000,00
1.3.1.2	Realizacja planu ogólnego - dostosowanie do wymogów prawa	Urząd Gminy Koszarawa	2024	2026	163 960,00	40 000,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				3 127 976,85	3 080 006,85	0,00	0,00	0,00	3 080 006,85

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.1	Rozbudowa drogi powiatowej nr 1429S Stryszawa-Lachowice-Koszaraw km 1+145 do km 3+333 wraz z budową chodnika w Koszarawie z podziałem na dwie części - poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym w Gminie Koszarawa	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	2 476 139,95	2 476 139,95	0,00	0,00	0,00	2 476 139,95
1.3.2.2	Dotacja na dokumentację kładki przy drodze powiatowej 1419S - poprawa bezpieczeństwa	Urząd Gminy Koszarawa	2024	2026	22 755,00	22 755,00	0,00	0,00	0,00	22 755,00
1.3.2.3	Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie - Łagodzenie zmian klimatu, oszczędność energii, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	333 903,20	333 903,20	0,00	0,00	0,00	333 903,20
1.3.2.4	Szlak rowerowy VeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa - Rozwój turystyki na terenie Gminy Koszarawa	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	10 200,00	10 200,00	0,00	0,00	0,00	10 200,00
1.3.2.5	Wykonanie kompletnej wielobranżowej dokumentacji projektowej i kosztorysowej na zadanie „Wyznaczenie szlaku rowerowego przy drodze powiatowej nr 1429S Stryszawa-Lachowice-Koszarawa oraz drodze powiatowej nr 1414S Stryszawa-Roztoki-Polanki wraz z budową drogi dla pieszych” - rozwój sportu i turystyki	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	114 254,70	114 254,70	0,00	0,00	0,00	114 254,70
1.3.2.6	Wykonanie wielobranżowej dokumentacji projektowej i kosztorysowej na zadanie „Przebudowa ośrodka zdrowia w Koszarawie” - przygotowanie dokumentacji projektowej i kosztorysowej dla OZ w Koszarawie	Urząd Gminy Koszarawa	2025	2026	170 724,00	122 754,00	0,00	0,00	0,00	122 754,00

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XVII/98/25
Rady Gminy Koszarawa
z dnia 5 grudnia 2025r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2026-2029

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 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 uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Koszarawa za lata 2024 i 2023 oraz Wytocznice Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Koszarawa na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, 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 2026-2029.

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 oszacowano 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 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	
2028	2,90%	2,50%	
2029	2,80%	2,40%	

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2027-2029 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 pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Koszarawa.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

roku;

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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. dochody ze sprzedaży majątku;
2. 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 posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2029	100,00%	
dochody z udziału w CIT	2027-2029	100,00%	
subwencja ogólna	2027-2029	100,00%	

dotacje bieżące	2027-2029	100,00%	
pozostałe, w tym:	2027-2029	100,00%	
z podatku od nieruchomości	2027-2029	100,00%	

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Koszarawa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 231 132,74 zł, co stanowi 97,73% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 7 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Plan doc
Koszarawa	6473/2 Koszarawa	690 m ²	7.000,00	
			Suma	

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 864 234,43 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie kwota 428.837,56 zł.
2. Budowa tężni solankowej wraz z małą architekturą i infrastrukturą techniczną w Koszarawie kwota 257.990,08 zł.
3. Szlak rowerowy VeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa kwota 177.406,79 zł.,

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 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. 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)	Dyna real wynagr brut gospo naro
wynagrodzenia i pochodne	2027-2029	30,00%	30,00%	
inne	2027-2029	—	100,00%	

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Koszarawa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 7 097 550,80 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 397 390,26 zł. W latach 2027-2029 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 Koszarawa nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

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 wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2026-2029.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 100 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 100 000,00 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.

Wynik budżetu Gminy Koszarawa

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	21 639 291,84	23 739 291,84	-2 100 000,00
2027	21 499 673,00	21 499 673,00	0,00
2028	22 123 163,00	22 123 163,00	0,00
2029	22 742 611,00	22 742 611,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 100 000,00 zł. Przychody Gminy Koszarawa w 2026 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 100 000,00 zł;

5. Rozchody

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

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2026-2029, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 0,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 0,00 zł.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina 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 budżetu bieżącego skorygowany [zł]
2026	20 768 057,41	19 426 279,66	1 341 777,75	3 400 000,00
2027	21 499 673,00	20 040 731,00	1 458 942,00	1 400 000,00
2028	22 123 163,00	20 660 034,00	1 463 129,00	1 400 000,00
2029	22 742 611,00	21 275 931,00	1 466 680,00	1 400 000,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie

ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	0,32%	11,97%	TAK	11,83%	TAK
2027	0,49%	11,43%	TAK	11,46%	TAK
2028	0,00%	11,61%	TAK	11,64%	TAK
2029	0,00%	10,58%	TAK	10,61%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

W roku 2026 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 2026 plan dochodów bieżących to kwota 316.057,20 zł. a wydatki bieżące 331.746,11 zł.

W ramach realizacji przedsięwzięć zadania bieżące:

1. Szlak rowerowy VeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 14 609,97 zł, w tym w 2026 r. – 14 609,97 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 14 609,97 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa.
2. Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 35 316,03 zł, w tym w 2026 r. – 35 316,03 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 35 316,03 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa.
3. Rozwój edukacji szkolnej w Szkole Podstawowej w Koszarawie – zadanie jest realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady 306.270,00 zł. W roku 2026 realizacja 74.418,16 zł. Limit zobowiązań wynosi 105.970,00 zł.
4. Aktywna integracja w Gminie Koszarawa realizacja GOPS w Koszarawie, zadanie bieżące realizowane w latach 2023-2026. Łączne nakłady 330.435,65 zł. Limit zobowiązań wynosi 164.000,17 zł.
5. Cyberbezpieczna gmina Koszarawa, zadanie realizowane w latach 2023-2026. Łączne nakłady 141.880,50 zł. Limit zobowiązań na 2026 wynosi 43.401,78 zł.

W roku 2026-kwota dochodów majątkowych związanych z realizacją zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych wynosi 864.234,43 zł. Kwota wydatków majątkowych związanych z realizacją zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych wynosi 1.057.215,43 zł.

1. Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 504 514,78 zł, w tym w 2026 r. – 504 514,78 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 504 514,78 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa. Dochody majątkowe 428.837,56 zł.
2. Budowa tężni solankowej wraz z małą architekturą i infrastrukturą techniczną w Koszarawie – zadanie majątkowe realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady finansowe 343.986,77 zł. Limit zobowiązań 343.986,77 zł.
3. Szlak rowerowy VeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa zadanie realizowane w latach 2024-2026 przy łącznych nakładach 208.713,88 i limicie zobowiązań w kwocie 208.713,88 zł.

W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) realizowane są następujące zadania bieżące :

1. Prowadzenie biura „Czyste powietrze” rok 2026 kwota 35 000,00 zł. limit zobowiązań 140.000,00 zł.
2. Realizacja planu ogólnego 40 000,00 zł. limit zobowiązań 40.000,00 zł.

W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) realizowane są następujące zadania majątkowe :

1. Dotacja na dokumentację budowy kładki na drodze powiatowej 22.755,00 zł. zadanie majątkowe, które jest realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 22.755,00 zł, w tym w 2026 r. – 22.755,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 22.755,00 zł.
2. Poprawa efektywności energetycznej budynku Ośrodka Zdrowia w Koszarawie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 333 903,20 zł, w tym w 2026 r. – 333 903,20 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 333 903,20 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa.
3. Szlak rowerowy VeloKoszarawa na terenie Gminy Koszarawa – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 10 200,00 zł, w tym w 2026 r. – 10 200,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 10 200,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa.
4. Wykonanie kompletnej wielobranżowej dokumentacji projektowej i kosztorysowej na zadanie „Wyznaczenie szlaku rowerowego przy drodze powiatowej nr 1429S Stryżawa-Lachowice-Koszarawa oraz drodze powiatowej nr 1414S Stryżawa-Roztoki-Polanki wraz z budową drogi dla pieszych” – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 114 254,70 zł, w tym w 2026 r. – 114 254,70 zł. Limit

zobowiązań dla zadania wynosi 114 254,70 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa.

5. Wykonanie wielobranżowej dokumentacji projektowej i kosztorysowej na zadanie „Przebudowa ośrodka zdrowia w Koszarawie” – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 122 754,00 zł, w tym w 2026 r. – 122 754,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 170 724,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Gminy Koszarawa.
6. Rozbudowa drogi powiatowej nr 1429S Stryszawa-Lachowice-Koszarawa w km 1+145 do km 3+333 wraz z budową chodnika w Koszarawie z podziałem na dwie części – przy nakładach 2.476.139,95 limit zobowiązań 2.476.139,95 zł.(w tym projekty 240 588,00 zł.)

Informacje dodatkowe

Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym 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

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.

Zmienione z stosunku do projektu WPF na lata 2026-2029 wartości dochodów i wydatków bieżących oraz dochodów i wydatków majątkowych, w tym na realizację przedsięwzięć wynikają z zakończonych postępowań przetargowych, aneksów na wykonanie zadań inwestycyjnych w roku 2026, w okresie od projektu WPF do uchwalenia WPF na lata 2026-2029, oraz zadań przyjętych do realizacji wynikających z wniosków aplikacyjnych.