

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2020-2023

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust.6 i art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r, poz. 869 ze zm.) oraz art. 18 ust 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 506 ze zm.) **Rada Gminy Kowiesy uchwala, co następuje:**

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kowiesy na lata 2020-2023 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2020-2035, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2020-2023, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Kowiesy do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych z załączniku Nr 2 do Uchwały;
- 2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy;
- 3) przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w § 3 pkt 1 i pkt 2 Uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Kowiesy 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, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

2. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w ust.1, w tym wkładu własnego beneficjenta oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 5. Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej stanowią załącznik Nr 3 do Uchwały.

§ 6. Uchyla się Uchwałę Nr III/28/18 Rady Gminy Kowiesy z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2019-2022 z późniejszymi zmianami.

§ 7. Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku.

Wieloletnia prognoza finansowa ¹⁾

załącznik nr 1 do
zarządzenia nr Autopoprawka Nr 1 Projektu WPF na lata 2020-2023
z dnia 2019-11-25

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	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2017	12 372 941,52	11 829 773,37	1 179 567,00	10 926,51	3 571 066,00	4 325 637,79	2 742 576,07	1 211 412,35	543 168,15	45 270,15	494 866,87
Wykonanie 2018	14 707 345,41	12 379 218,36	1 480 582,00	3 175,59	3 612 563,00	4 475 496,04	2 807 401,73	1 118 539,49	2 328 127,05	12 379,67	2 312 768,38
Plan 3 kw. 2019	13 531 664,37	12 373 507,67	1 613 226,00	4 000,00	3 852 916,00	4 043 769,38	2 859 596,29	1 239 314,00	1 158 156,70	109 155,00	1 046 022,70
Wykonanie 2019	13 531 664,37	12 373 507,67	1 613 226,00	4 000,00	3 852 916,00	4 043 769,38	2 859 596,29	1 239 314,00	1 158 156,70	109 155,00	1 046 022,70
2020	14 810 000,00	14 033 041,00	2 131 217,00	5 000,00	4 067 001,00	4 945 586,00	2 884 237,00	1 300 000,00	776 959,00	100 000,00	673 980,00
2021	15 360 544,00	14 300 000,00	2 170 000,00	5 000,00	4 190 000,00	4 990 000,00	2 945 000,00	1 320 000,00	1 060 544,00	0,00	1 057 565,00
2022	15 545 202,00	14 600 000,00	2 220 000,00	6 000,00	4 330 000,00	5 050 000,00	2 994 000,00	1 330 000,00	945 202,00	0,00	942 223,00
2023	14 902 979,00	14 900 000,00	2 300 000,00	6 000,00	4 400 000,00	5 100 000,00	3 094 000,00	1 335 000,00	2 979,00	0,00	0,00
2024	15 102 979,00	15 100 000,00	2 350 000,00	8 000,00	4 450 000,00	5 170 000,00	3 122 000,00	1 400 000,00	2 979,00	0,00	0,00
2025	15 302 979,00	15 300 000,00	2 360 000,00	8 000,00	4 520 000,00	5 240 000,00	3 152 000,00	1 420 000,00	2 979,00	0,00	0,00
2026	15 500 000,00	15 500 000,00	2 380 000,00	10 000,00	4 630 000,00	5 300 000,00	3 180 000,00	1 430 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	15 700 000,00	15 700 000,00	2 400 000,00	10 000,00	4 720 000,00	5 370 000,00	3 200 000,00	1 450 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	15 900 000,00	15 900 000,00	2 440 000,00	10 000,00	4 830 000,00	5 390 000,00	3 230 000,00	1 460 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	16 100 000,00	16 100 000,00	2 470 000,00	12 000,00	4 900 000,00	5 440 000,00	3 278 000,00	1 470 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	16 300 000,00	16 300 000,00	2 500 000,00	12 000,00	5 020 000,00	5 480 000,00	3 288 000,00	1 480 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	16 400 000,00	16 400 000,00	2 480 000,00	20 000,00	5 100 000,00	5 500 000,00	3 300 000,00	1 490 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	16 600 000,00	16 600 000,00	2 500 000,00	20 000,00	5 220 000,00	5 550 000,00	3 310 000,00	1 495 000,00	0,00	0,00	0,00

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	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
2033	16 900 000,00	16 900 000,00	2 550 000,00	25 000,00	5 300 000,00	5 600 000,00	3 325 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	17 100 000,00	17 100 000,00	2 600 000,00	25 000,00	5 350 000,00	5 650 000,00	3 375 000,00	1 510 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	17 300 000,00	17 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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, 1622 i 1649), 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			
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	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2017	12 910 763,86	10 501 319,65	3 718 815,91	0,00	0,00	27 119,44	0,00	11 056,47	2 409 444,21	2 409 444,21	441 500,00
Wykonanie 2018	16 697 998,53	11 135 960,62	3 883 478,73	0,00	0,00	52 382,17	0,00	7 647,56	5 562 037,91	5 562 037,91	0,00
Plan 3 kw. 2019	16 341 664,37	11 587 563,37	4 240 426,47	0,00	0,00	85 000,00	0,00	4 620,00	4 754 101,00	4 754 101,00	220 000,00
Wykonanie 2019	16 341 664,37	11 587 563,37	4 240 426,47	0,00	0,00	85 000,00	0,00	4 620,00	4 754 101,00	4 754 101,00	220 000,00
2020	16 810 000,00	13 040 781,00	4 584 152,00	0,00	0,00	130 000,00	758,00	1 335,00	3 769 219,00	3 769 219,00	500 000,00
2021	15 360 544,00	13 450 000,00	4 700 000,00	0,00	0,00	151 000,00	2 192,00	98,00	1 910 544,00	1 910 544,00	0,00
2022	14 338 010,00	13 830 000,00	4 800 000,00	0,00	0,00	150 000,00	1 351,00	0,00	508 010,00	0,00	0,00
2023	14 199 170,00	14 100 000,00	0,00	0,00	0,00	138 000,00	0,00	0,00	99 170,00	0,00	0,00
2024	14 405 470,00	14 300 000,00	0,00	0,00	0,00	123 000,00	0,00	0,00	105 470,00	0,00	0,00
2025	14 609 390,00	14 500 000,00	0,00	0,00	0,00	109 000,00	0,00	0,00	109 390,00	0,00	0,00
2026	14 881 683,00	14 700 000,00	0,00	0,00	0,00	95 000,00	0,00	0,00	181 683,00	0,00	0,00
2027	15 081 683,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	83 000,00	0,00	0,00	81 683,00	0,00	0,00
2028	15 301 683,00	15 200 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000,00	0,00	0,00	101 683,00	0,00	0,00
2029	15 501 683,00	15 400 000,00	0,00	0,00	0,00	58 000,00	0,00	0,00	101 683,00	0,00	0,00
2030	15 691 683,00	15 600 000,00	0,00	0,00	0,00	45 000,00	0,00	0,00	91 683,00	0,00	0,00
2031	15 979 671,00	15 800 000,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	179 671,00	0,00	0,00
2032	16 179 671,00	16 000 000,00	0,00	0,00	0,00	26 000,00	0,00	0,00	179 671,00	0,00	0,00
2033	16 479 671,00	16 400 000,00	0,00	0,00	0,00	16 000,00	0,00	0,00	79 671,00	0,00	0,00
2034	16 722 897,00	16 700 000,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00	0,00	0,00	22 897,00	0,00	0,00
2035	17 061 529,08	17 000 000,00	0,00	0,00	0,00	3 000,00	0,00	0,00	61 529,08	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	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
Wykonanie 2017	-537 822,34	0,00	1 384 784,91	1 022 703,00	537 822,34	0,00	0,00	362 081,91	0,00
Wykonanie 2018	-1 990 653,12	0,00	2 835 936,85	2 465 924,00	1 990 653,12	0,00	0,00	370 012,85	0,00
Plan 3 kw. 2019	-2 810 000,00	0,00	3 377 461,00	2 946 774,00	2 810 000,00	0,00	0,00	430 687,00	0,00
Wykonanie 2019	-2 810 000,00	0,00	3 377 461,00	2 946 774,00	2 810 000,00	0,00	0,00	430 687,00	0,00
2020	-2 000 000,00	0,00	2 595 313,00	2 579 013,00	1 983 700,00	16 300,00	16 300,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	1 655 202,00	1 655 202,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 207 192,00	1 207 192,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	703 809,00	703 809,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	697 509,00	697 509,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	693 589,00	693 589,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	618 317,00	618 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	618 317,00	618 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	598 317,00	598 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	598 317,00	598 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	608 317,00	608 317,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	420 329,00	420 329,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	420 329,00	420 329,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	420 329,00	420 329,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	377 103,00	377 103,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	238 470,92	238 470,92	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	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	476 949,72	476 949,72	20 960,00	0,00	20 960,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	414 595,83	414 595,83	20 960,00	0,00	20 960,00
Plan 3 kw. 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	567 461,00	567 461,00	20 960,00	0,00	20 960,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	567 461,00	567 461,00	20 960,00	0,00	20 960,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	595 313,00	595 313,00	20 960,00	0,00	20 960,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 655 202,00	1 655 202,00	1 073 285,00	1 057 565,00	15 720,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 607 192,00	1 607 192,00	942 223,00	942 223,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	703 809,00	703 809,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	697 509,00	697 509,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	693 589,00	693 589,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	618 317,00	618 317,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	618 317,00	618 317,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	598 317,00	598 317,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	598 317,00	598 317,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	608 317,00	608 317,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	420 329,00	420 329,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	420 329,00	420 329,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	420 329,00	420 329,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	377 103,00	377 103,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	238 470,92	238 470,92	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, w tym:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:							
		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	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2017	x	x	x	x	0,00	1 805 903,75	0,00	1 328 453,72	1 690 535,63
Wykonanie 2018	x	x	x	x	0,00	3 857 231,92	0,00	1 243 257,74	1 613 270,59
Plan 3 kw. 2019	x	x	x	x	0,00	6 236 544,92	0,00	785 944,30	1 216 631,30
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	6 236 544,92	0,00	785 944,30	1 216 631,30
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 220 244,92	0,00	992 260,00	1 008 560,00
2021	x	x	x	x	0,00	8 220 244,92	0,00	850 000,00	850 000,00
2022	x	x	x	x	0,00	7 013 052,92	0,00	770 000,00	770 000,00
2023	x	x	x	x	0,00	6 309 243,92	0,00	800 000,00	800 000,00
2024	x	x	x	x	0,00	5 611 734,92	0,00	800 000,00	800 000,00
2025	x	x	x	x	0,00	4 918 145,92	0,00	800 000,00	800 000,00
2026	x	x	x	x	0,00	4 299 828,92	0,00	800 000,00	800 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	3 681 511,92	0,00	700 000,00	700 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	3 083 194,92	0,00	700 000,00	700 000,00
2029	x	x	x	x	0,00	2 484 877,92	0,00	700 000,00	700 000,00
2030	x	x	x	x	0,00	1 876 560,92	0,00	700 000,00	700 000,00
2031	x	x	x	x	0,00	1 456 231,92	0,00	600 000,00	600 000,00
2032	x	x	x	x	0,00	1 035 902,92	0,00	600 000,00	600 000,00
2033	x	x	x	x	0,00	615 573,92	0,00	500 000,00	500 000,00
2034	x	x	x	x	0,00	238 470,92	0,00	400 000,00	400 000,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia w szczególności o przychody określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2017	0,00%	x	18,31%	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x	15,89%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2019	0,00%	10,46%	10,75%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	10,46%	10,75%	x	x	x	x
2020	7,73%	12,53%	12,20%	14,98%	14,98%	TAK	TAK
2021	7,85%	10,75%	9,13%	12,95%	12,95%	TAK	TAK
2022	8,52%	9,63%	8,06%	10,69%	10,69%	TAK	TAK
2023	8,59%	9,57%	8,16%	9,80%	9,80%	TAK	TAK
2024	8,26%	9,30%	8,06%	8,45%	8,45%	TAK	TAK
2025	7,98%	9,04%	x	8,09%	8,09%	TAK	TAK
2026	6,99%	8,77%	x	10,18%	10,18%	TAK	TAK
2027	6,79%	7,58%	x	9,94%	9,94%	TAK	TAK
2028	6,36%	7,33%	x	9,23%	9,23%	TAK	TAK
2029	6,16%	7,11%	x	8,75%	8,75%	TAK	TAK
2030	6,04%	6,89%	x	8,39%	8,39%	TAK	TAK
2031	4,18%	5,83%	x	8,00%	8,00%	TAK	TAK
2032	4,04%	5,67%	x	7,51%	7,51%	TAK	TAK
2033	3,86%	4,57%	x	7,03%	7,03%	TAK	TAK
2034	3,35%	3,55%	x	6,43%	6,43%	TAK	TAK
2035	1,40%	1,75%	x	5,85%	5,85%	TAK	TAK

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	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	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
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	76 400,00	76 400,00	65 306,72	0,00	0,00	0,00	76 400,00	76 400,00	65 306,72
Wykonanie 2019	76 400,00	76 400,00	65 306,72	0,00	0,00	0,00	76 400,00	76 400,00	65 306,72
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 300,00	16 300,00	13 933,24
2021	0,00	0,00	0,00	1 057 565,00	1 057 565,00	1 057 565,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	942 223,00	942 223,00	942 223,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	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
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	910 243,37	0,00	910 243,37	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	4 868 476,51	0,00	4 868 476,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	0,00	0,00	0,00	3 284 900,00	76 400,00	3 208 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	3 284 900,00	76 400,00	3 208 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 110 667,48	2 110 667,48	1 057 565,00	2 216 300,00	16 300,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 880 471,03	1 880 471,03	942 223,00	1 900 000,00	0,00	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych								
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych
			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 порęczeń i гваранции ^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
Wykonanie 2017	476 949,72	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x
Wykonanie 2018	414 595,83	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x
Plan 3 kw. 2019	567 460,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
Wykonanie 2019	567 460,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2020	595 312,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	524 808,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2022	559 490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2023	550 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2024	550 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2025	530 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2026	445 488,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2027	445 488,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2028	415 488,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2029	415 488,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2030	415 488,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2031	210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2032	210 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2033	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

* 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
zarządzenia nr Autopoprawka Nr 1 Projektu WPF na lata 2020-2023
z dnia 2019-11-25

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				4 382 061,00	2 216 300,00	1 900 000,00	0,00	0,00	4 116 300,00
1.a	- wydatki bieżące				92 700,00	16 300,00	0,00	0,00	0,00	16 300,00
1.b	- wydatki majątkowe				4 289 361,00	2 200 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	4 100 000,00
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:				4 083 838,51	2 126 967,48	1 880 471,03	0,00	0,00	4 007 438,51
1.1.1	- wydatki bieżące				92 700,00	16 300,00	0,00	0,00	0,00	16 300,00
1.1.1.1	Podniesienie kompetencji cyfrowych mieszkańców województw: kujawsko-pomorskiego i łódzkiego - Rozwój kompetencji cyfrowych mieszkańców	Urząd Gminy Kowiesy	2019	2020	92 700,00	16 300,00	0,00	0,00	0,00	16 300,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				3 991 138,51	2 110 667,48	1 880 471,03	0,00	0,00	3 991 138,51
1.1.2.1	Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie i Chojnata wraz z oczyszczalnią ścieków dla budynków administracyjnych gminy -	Urząd Gminy Kowiesy	2020	2021	3 991 138,51	2 110 667,48	1 880 471,03	0,00	0,00	3 991 138,51
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				298 222,49	89 332,52	19 528,97	0,00	0,00	108 861,49
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				298 222,49	89 332,52	19 528,97	0,00	0,00	108 861,49
1.3.2.1	Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie i Chojnata wraz z oczyszczalnią ścieków dla budynków administracyjnych gminy -	Urząd Gminy Kowiesy	2015	2021	298 222,49	89 332,52	19 528,97	0,00	0,00	108 861,49

Załącznik nr 3
do Uchwały Nr ... Rady Gminy Kowiesy
z dnia

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2020-2023

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r (Dz. U. z 2019 r, poz. 869 ze zm.).

WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego Gminy Kowiesy, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

- 1) wysokość deficytu;
- 2) wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego;
- 3) poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących norm ostrożnościowych;
- 4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych.

Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany należy wyłącznie do zarządu jednostki samorządu terytorialnego.

Opracowując WPF Gminy Kowiesy na lata 2020-2023 zwrócono szczególną uwagę na zgodność WPF z wymogami art. 226 i 227 ufp dotyczącymi jej zawartości, szczegółowości i prawidłowości okresu prognozy, jej realności oraz możliwości finansowych realizacji przedsięwzięć i obsługi długu w danym okresie czasowym ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W relacji do projektu uchwały budżetowej uwzględniono wymóg art. 229 ufp, iż wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Jeśli chodzi o okres sporządzania WPF zgodnie z art. 227 ufp WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Jest to, więc okres minimalny. Natomiast maksymalny termin wyznaczają przyjęte limity wydatków przedsięwzięć ujętych w WPF.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania (do roku 2035).

Wskaźniki obciążeń budżetu obsługą zadłużenia określone są w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych, jest to relacja ustalająca indywidualne dla każdej j.s.t. możliwości zaciągania długu.

Średni wskaźnik obliczany na podstawie art.243 ufp na rok 2020 ustalono za okres lat 2017, 2018 i III kwartały 2019 r.

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zamieszczone są także upoważnienia dla Wójta Gminy Kowiesy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć wieloletnich oraz zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające

płatności wykraczają poza rok budżetowy. Uchwała uwzględnia również upoważnienie 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, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

Do opracowania prognozy dochodów na 2020 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych.

Wykorzystano również dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

- Projekt budżetu Państwa na rok 2020,
- Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządów terytorialnych.

Ponadto podstawą opracowania planu na rok 2020 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Kowiesy za lata 2017, 2018 i dane z 2019 roku według wartości planowanych po ostatnich zmianach budżetu z dnia 30 września 2019 r. a także przewidywane wykonanie budżetu za rok 2019. Za dane bazowe do WPF na lata kolejne przyjęto dane z planu budżetu Gminy Kowiesy na 2020 rok.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na wysokość poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu wynikającego z treści art. 242 u.f.p według którego przy planowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących należy pamiętać o **zasadzie zrównoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi** i ewentualną nadwyżką budżetową z lat ubiegłych lub wolnymi środkami. Zasada ta obowiązuje w odniesieniu do planowanego budżetu i wykonanego budżetu na koniec roku.

DOCHODY

Dochody ustalone na 2020 rok to kwota 14.810.000,00 zł w tym: dochody bieżące to kwota 14.033.041,00 zł, dochody majątkowe 776.959,00 zł.

Dochody bieżące

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2020 do 2035 składać się będą: subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych), podatków i opłat pobieranych na rzecz gminy przez Urzędy Skarbowe (podatek z karty podatkowej, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn), wpływów z czynszów dzierżawnych i mieszkaniowych, wpływów z opłaty skarbowej, opłaty za wywóz odpadów, dochody z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych, wpływy z usług (ze sprzedaży wody, ze sprzedaży obiadów w szkole).

Określając dochody bieżące przyjęto następujące założenia:

- Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunku do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęto, iż wzrost ten będzie wynosił średnio o 1- 2 % w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.

- Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosnać w latach 2021-2035 średnio o 2 % w stosunku do roku poprzedniego.

Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2020, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 38,16 % (wzrost procentowy udziału w stosunku do roku 2019 o 0,08%).

- Wpływy z podatku CIT –stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy. Ze względów ostrożnościowych w latach kolejnych założono minimalny wzrost wpływów z tytułu podatku CIT.
- Subwencja ogólna będzie wzrastała około 2-3 % rocznie (założono na podstawie planowanej liczby dzieci, planowanych dochodów własnych oraz wielkości subwencji otrzymywanych w lata 2017-2019 i przyznanej na 2020).
- Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących gminy przyjęto założenie stałego wzrostu średnio na poziomie 1,5 % rocznie.

Dochody majątkowe:

Przyjęta w WPF wysokość dochodów majątkowych na rok 2020 wynosi 776.959,00 zł i dotyczy planowanej sprzedaży działek pod zabudowę mieszkaniową w Jeruzalu (100.000,00 zł) oraz kwoty z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 2.979,00 zł (należność rozłożona na 10 lat, corocznie po 2.979 zł do roku 2025).

Ponadto do planu dochodów majątkowych wprowadzono kwotę dotacji ze środków Budżetu Państwa w wysokości 673.980,00 zł na dofinansowanie w ramach Funduszu Dróg Samorządowych zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej Nr 115153E relacji Lisna – Paplinek – Chrzczonec”.

W latach 2021 - 2022 ujęto dotację ze środków UE w ramach programu PROW na zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonec, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnówka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie i Chojnata wraz z oczyszczalnią ścieków dla budynków administracyjnych gminy” – w roku 2021 w kwocie 1.057.565,00zł, natomiast w roku 2022 w kwocie 942.223,00 zł.

WYDATKI

W 2020 roku wydatki ustalono na kwotę 16.810.000,00 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 13.040.781,00 zł, wydatki majątkowe w wysokości 3.769.219,00 zł.

Wydatki bieżące zaplanowano na rok 2020 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2019 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w średnio w wysokości 1,8%. W stosunku do wydatków bieżących w latach 2021 – 2035 wykazano wzrost w przedziale średnio 1 – 2 %.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych na rok 2020 wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2019 z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; uwzględniając wzrost minimalnego wynagrodzenia o prace do kwoty 2.600,00 zł od stycznia 2020, jak również zaplanowano podwyżki wynagrodzeń administracji o ok. 7% .W kolejnych latach zaplanowano wzrost wynagrodzeń średnio o 3%.

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego średnio o 1,5% do 2 %.

Na główne grupy wydatków bieżących składają się: wydatki na obsługę długu, świadczenia na rzecz osób fizycznych, dotacje, wydatki związane z realizacją zadań statutowych oraz wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

Przy prognozowaniu wydatków majątkowych w latach 2020 - 2023 uwzględniono przede wszystkim zadania inwestycyjne, które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach. Natomiast w latach 2024 do 2035 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

PRZYCHODY I ROZCHODY

Opracowując przychody i rozchody budżetu na lata 2020 do 2035 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów, harmonogramy spłat oraz przewidziane do zaciągnięcia zobowiązania w latach następnych.

W 2020 roku zaplanowano przychody w wysokości **2.595.313,00 zł**, w tym:

- przychody w kwocie 926.135,00 zł z tytułu pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia sfinansowanie deficytu budżetu roku 2020,
- przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie projektu z udziałem środków z UE w kwocie 1.057.565,00 zł,
- przychody w kwocie 595.313,00 zł z tytułu pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów z lat ubiegłych,
- przychody w kwocie 16.300,00 zł, z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków.

Dla oszacowania poziomu spłat rat kredytów i odsetek przyjęto następujące założenia:

- kredyty i pożyczki są zaciągane w PLN;
- oprocentowanie pożyczek i kredytów – max 2,5%;
- spłaty rozpoczynają się w następnym roku po uruchomieniu kredytu;
- spłata wszystkich zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek nastąpi do 2035 roku.

Rozchodami budżetu 2020 roku w łącznej kwocie **595.313,00 zł**, będą:

- 80.000 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w 2013 roku w kwocie 800.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2013,
- 20.960,00 zł – spłata rat pożyczki zaciągniętej w 2015 roku w WFOŚiGW w Łodzi w kwocie 125.760 zł z przeznaczeniem na budowę wodociągu w Lisnej,
- 34.465,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w BS Mszczonów w 2015 r. na spłatę zobowiązań,
- 20.220,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w BS Mszczonów w 2016 r. na spłatę zobowiązań,
- 67.476,00 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku Polskiej Spółdzielczości w Łowiczu w 2017 r. na spłatę zobowiązań (114.869,00 zł) i sfinansowanie deficytu, w tym budowa drogi w Chojnatce (425.000,00 zł),
- 8.508,00 zł – spłata rat pożyczki zaciągniętej w 2017 roku w WFOŚiGW w Łodzi w kwocie 40.415,00 zł z przeznaczeniem na termomodernizację budynku świetlicy w Starym Wylezinie,
- 17.796,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w 2017 roku w kwocie 142.419,00 zł z przeznaczeniem na termomodernizację budynku świetlicy w Starym Wylezinie,
- 30.000,00 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2017 roku na sfinansowanie deficytu, w tym na rozbudowę szkoły w Kowiesach,
- 205.488,00 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2018 roku na sfinansowanie deficytu i

splata zobowiązań, w tym na rozbudowę szkoły w Kowiesach, budowę drogi w Chrzczonowicach i Nowym Wylezinie,

- 110.400,00 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w roku 2019 roku na sfinansowanie deficytu, w tym na rozbudowę szkoły w Kowiesach, budowę drogi i spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Dług gminy na koniec 2020 roku planowany jest w wysokości 8.220.244,92 zł. W kolejnych latach wskaźnik długu wykazuje tendencję malejącą i jest zgodny z ograniczeniami wynikającymi z relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych, ustalającej możliwości zaciągania długu.

Łączne wydatki na obsługę długu w roku 2020 roku wyniosą 725.313,00 zł (spłaty rat kredytów i pożyczek oraz odsetki), co stanowi wskaźnik 7,73 % (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) i mieści się w granicach dopuszczalności określonej przez ustawę o finansach publicznych (dla 2020 roku jest max 14,98 %).

W latach 2021 do 2035 wskaźniki spłat zobowiązań również mieszczą się w granicach określonych przez ustawę i tak:

- dla 2021 roku wskaźnik wynosi 7,85 % - max jest 12,95 %,
- dla 2022 roku wskaźnik wynosi 8,52 % - max jest 10,69 %,
- dla 2023 roku wskaźnik wynosi 8,59 % - max jest 9,80 %,
- dla 2024 roku wskaźnik wynosi 8,26 % - max jest 8,45 %,
- dla 2025 roku wskaźnik wynosi 7,98 % - max jest 8,09 %,
- dla 2026 roku wskaźnik wynosi 6,99 % - max jest 10,18 %,
- dla 2027 roku wskaźnik wynosi 6,79 % - max jest 9,94 %,
- dla 2028 roku wskaźnik wynosi 6,36 % - max jest 9,23 %,
- dla 2029 roku wskaźnik wynosi 6,16 % - max jest 8,75 %,
- dla 2030 roku wskaźnik wynosi 6,04 % - max jest 8,39 %,
- dla 2031 roku wskaźnik wynosi 4,18 % - max jest 8,00 %,
- dla 2032 roku wskaźnik wynosi 4,04 % - max jest 7,51 %,
- dla 2033 roku wskaźnik wynosi 3,86 % - max jest 7,03 %,
- dla 2034 roku wskaźnik wynosi 3,35 % - max jest 6,43 %,
- dla 2034 roku wskaźnik wynosi 1,40 % - max jest 5,85 %.

Wyłączenia ustawowe spłat zobowiązań dotyczą:

- pożyczki zaciągniętej w WFOŚ I GW w Łodzi w 2015 roku na wkład własny przy realizacji zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w Chrzczonowicach (cz. zachodnia), Paplinku i Lisnej”. Projekt dofinansowany w wysokości powyżej 60 % ze środków UE – wyłączenia w roku 2020: spłaty rat w kwocie 20.960,00 zł, odsetki w kwocie 407,00 zł oraz w roku 2021: spłaty rat w kwocie 15.720,00 zł, odsetki w kwocie 98,00 zł);

- kredytu zaciągniętego w roku 2013 w Banku PEKAO SA w Skierniewicach na wkład własny przy realizacji zadania pn. „Budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej” projekt realizowany w ramach działania 313,322,323 „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007-2013 – wyłączenia w roku 2020: odsetki w kwocie 928,00 zł;
- pożyczki planowanej do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie w związku z przyznaną dotacją ze środków UE w ramach programu PROW na zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie i Chojnata wraz z oczyszczalnią ścieków dla budynków administracyjnych gminy” – pożyczka planowana w roku 2020 w kwocie 1.057.565,00 zł, natomiast w roku 2021 w kwocie 942.223,00 zł; spłata natomiast nastąpi w latach 2021 -1.057.565,00 zł i w roku 2022 – 942.223,00 zł; odsetki w roku 2020 – 758,00 zł, w roku 2021 - 2.192,00 zł, w roku 2022 – 1.351,00 zł.

Przedsięwzięcia realizowane w latach 2020-2023

W wykazie przedsięwzięć wpisano następujące zadania:

1) zadania bieżące:

Podniesienie kompetencji cyfrowych mieszkańców województw: kujawsko – pomorskiego i łódzkiego - Rozwój kompetencji cyfrowych mieszkańców

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020.

Projekt realizowany w latach 2019 -2020 z limitem zobowiązań na rok 2020 w kwocie 13.600,00 zł, zakłada podniesienie kompetencji cyfrowych mieszkańców Gminy Kowiesy (szkolenia komputerowe).

2) zadania inwestycyjne:

Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Lisna, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Kowiesy, Franciszków, Zawady, Chojnatka, Michałowice, Jakubów, Ulaski, Turowa Wola, Wola Pękoszewska, Budy Chojnackie i Chojnata wraz z oczyszczalnią ścieków dla budynków administracyjnych gminy – łączny limit na lata 2020-2021 wynosi 4.100.000,00 zł, w tym: 3.991.138,51 zł na wydatki objęte projektem dofinansowanym ze środków UE w ramach PROW na lata 2014-2020.