

UCHWAŁA NR XXV/187/26
RADY MIEJSKIEJ W KOWARACH

z dnia 30 lipca 2026 r.

w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j.Dz.U. z 2026 roku, poz. 662), art. 226, art. 227, art. 228, art 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.Dz.U. z 2025 roku, poz. 1483 ze zm.), Rada Miejska w Kowarach uchwala, co następuje:

§ 1. Załącznik Nr 1 Wieloletnia prognoza finansowa Miasta Kowary do Uchwały Nr XVII/127/25 Rady Miejskiej w Kowarach z dnia 11 grudnia 2025 r. otrzymuje brzmienie jak załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Załącznik Nr 2 Wykaz realizowanych przedsięwzięć do Uchwały Nr XVII/127/25 Rady Miejskiej w Kowarach z dnia 11 grudnia 2025 r. otrzymuje brzmienie jak załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Dokonuje się zmian objaśnień wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Miejskiej
w Kowarach

Tadeusz Cwynar

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

załącznik nr 1 do
uchwały nr XXXV/187/26
z dnia 2026-07-30

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{x 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2019	44 333 458,16	42 757 675,77	8 964 057,00	265 116,39	8 695 999,00	14 066 528,44	10 765 974,94	7 058 492,71	1 575 782,39	795 880,45	588 404,27
Wykonanie 2020	51 617 147,21	46 577 760,77	8 483 742,00	360 956,90	9 440 497,00	16 369 988,77	11 922 576,10	7 562 731,39	5 039 386,44	1 340 601,26	3 569 491,45
Wykonanie 2021	60 277 558,19	52 663 689,57	9 287 422,00	451 489,59	11 052 809,00	17 029 721,73	13 611 572,96	9 082 964,91	7 613 868,62	5 398 024,96	2 092 134,15
Wykonanie 2022	59 046 842,78	54 983 151,24	10 627 887,57	443 735,99	10 778 879,00	17 861 602,11	15 271 046,57	8 641 714,64	4 063 691,54	1 365 951,75	2 612 202,76
Wykonanie 2023	68 260 101,56	50 287 588,58	7 463 928,00	686 101,00	12 942 765,30	12 928 212,74	16 266 581,54	8 624 445,53	17 972 512,98	2 324 528,50	15 559 070,69
Wykonanie 2024	76 840 371,72	64 278 539,41	11 465 341,00	620 810,00	18 908 527,00	16 648 424,25	16 635 437,16	8 871 621,61	12 561 832,31	1 956 462,67	10 458 639,37
Plan 3 kw. 2025	91 867 926,26	64 003 883,66	29 141 341,54	169 673,18	2 417 913,16	13 530 222,61	18 744 733,17	11 127 149,16	27 864 042,60	2 331 508,05	25 327 534,55
Wykonanie 2025	101 113 147,52	64 013 031,68	29 141 341,54	169 673,18	2 417 913,16	14 614 580,34	17 669 523,46	9 938 879,24	37 100 115,84	1 584 527,45	35 433 068,24
2026	96 086 003,66	70 455 244,39	29 813 216,00	362 408,00	4 892 728,00	14 792 886,96	20 594 005,43	12 200 000,00	25 630 759,27	2 500 000,00	23 046 759,27
2027	88 828 077,45	71 298 085,45	30 707 612,00	373 280,00	5 298 527,00	13 118 155,00	21 800 511,45	12 224 800,00	17 529 992,00	2 500 000,00	15 029 992,00
2028	82 189 278,07	74 335 648,07	31 798 133,00	384 105,00	6 008 380,00	13 206 904,00	22 938 126,07	12 279 319,00	7 853 630,00	2 500 000,00	2 489 888,34
2029	77 048 012,00	74 928 012,00	32 492 881,00	394 860,00	6 411 218,00	13 371 097,00	22 257 956,00	12 931 540,00	2 120 000,00	2 000 000,00	620 000,00
2030	80 025 587,00	77 905 587,00	33 359 919,00	405 521,00	7 052 339,00	13 732 117,00	22 855 691,00	13 280 692,00	2 120 000,00	2 000 000,00	620 000,00
2031	82 124 534,00	80 004 534,00	34 193 917,00	415 659,00	7 404 955,00	14 075 420,00	23 914 583,00	13 612 709,00	2 120 000,00	2 000 000,00	620 000,00
2032	84 084 773,00	81 964 773,00	35 048 765,00	426 050,00	7 775 204,00	14 427 306,00	23 987 448,00	13 953 027,00	2 120 000,00	2 000 000,00	620 000,00
2033	86 038 272,00	84 038 272,00	36 074 984,00	436 701,00	8 163 964,00	14 787 989,00	24 574 634,00	14 301 853,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2034	88 177 080,00	86 177 080,00	36 823 109,00	447 619,00	8 572 163,00	15 157 689,00	25 176 500,00	14 659 399,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2035	90 533 310,00	88 533 310,00	37 743 687,00	458 809,00	9 000 771,00	15 536 631,00	25 793 412,00	15 025 884,00	2 000 000,00	2 000 000,00	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 ^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
2036	92 959 161,00	90 959 161,00	38 687 279,00	470 279,00	9 450 809,00	15 925 047,00	26 425 747,00	15 401 531,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2037	94 956 911,00	92 956 911,00	39 654 461,00	482 036,00	9 923 350,00	16 323 173,00	26 573 891,00	15 786 569,00	2 000 000,00	2 000 000,00	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
Wykonanie 2019	45 578 231,94	40 202 818,03	14 041 573,32	0,00	0,00	226 891,18	0,00	0,00	0,00	5 375 413,91	2 465 448,61	625 004,17
Wykonanie 2020	47 637 625,91	44 339 061,12	14 502 396,60	0,00	0,00	163 666,85	0,00	0,00	0,00	3 298 564,79	3 298 564,79	917 656,40
Wykonanie 2021	50 468 736,30	47 542 592,38	15 890 747,52	0,00	0,00	82 379,38	0,00	0,00	0,00	2 926 143,92	2 926 143,92	721 350,33
Wykonanie 2022	61 572 609,84	52 365 133,89	17 323 003,25	0,00	0,00	121 670,00	0,00	0,00	0,00	9 207 475,95	7 941 475,95	506 629,61
Wykonanie 2023	74 504 993,25	53 276 009,78	19 532 229,94	0,00	0,00	163 640,00	0,00	0,00	0,00	21 228 983,47	21 228 983,47	433 000,00
Wykonanie 2024	73 951 826,05	58 626 873,99	23 341 625,31	0,00	0,00	139 530,00	0,00	0,00	0,00	15 324 952,06	15 324 952,06	685 116,20
Plan 3 kw. 2025	95 258 459,01	66 070 658,45	26 273 836,82	0,00	0,00	82 730,00	0,00	0,00	0,00	29 187 800,56	21 687 800,56	2 628 541,19
Wykonanie 2025	79 647 661,68	61 994 992,31	25 890 192,72	0,00	0,00	82 730,00	0,00	0,00	0,00	17 652 669,37	10 152 669,37	1 834 200,04
2026	126 281 147,76	71 292 578,23	27 937 453,71	0,00	0,00	207 730,00	0,00	0,00	0,00	54 988 569,53	37 736 569,53	709 800,00
2027	94 911 943,85	68 267 943,85	28 961 446,00	0,00	0,00	340 000,00	0,00	0,00	0,00	26 644 000,00	25 921 772,55	722 000,00
2028	80 899 363,67	70 777 956,40	30 148 865,00	0,00	0,00	310 000,00	0,00	0,00	0,00	10 121 407,27	9 621 407,27	500 000,00
2029	75 548 012,00	73 349 200,00	31 342 760,00	0,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	2 198 812,00	2 198 812,00	500 000,00
2030	78 525 587,00	75 278 195,00	32 257 969,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	3 247 392,00	3 247 392,00	500 000,00
2031	80 624 534,00	77 227 751,00	33 167 644,00	0,00	0,00	220 000,00	0,00	0,00	0,00	3 396 783,00	3 396 783,00	500 000,00
2032	82 084 773,00	78 696 539,00	34 069 804,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00	3 388 234,00	3 388 234,00	500 000,00
2033	84 038 272,00	81 172 990,00	34 952 212,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	0,00	0,00	2 865 282,00	2 865 282,00	0,00
2034	86 177 080,00	83 186 415,00	35 843 493,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	2 990 665,00	2 990 665,00	0,00
2035	88 533 310,00	85 237 035,00	36 743 165,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	3 296 275,00	3 296 275,00	0,00
2036	90 959 161,00	87 314 040,00	37 639 698,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	3 645 121,00	3 645 121,00	0,00
2037	93 956 911,00	89 405 543,00	38 520 467,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	4 551 368,00	4 551 368,00	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: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2019	-1 244 773,78	0,00	5 106 172,74	0,00	0,00	0,00	0,00	5 068 834,74	1 246 088,66
Wykonanie 2020	3 979 521,30	0,00	2 751 083,54	0,00	0,00	0,00	0,00	2 222 966,54	0,00
Wykonanie 2021	9 808 821,89	3 741 985,70	5 921 482,66	0,00	0,00	211 492,55	0,00	5 451 854,11	0,00
Wykonanie 2022	-2 525 767,06	0,00	11 438 962,03	0,00	0,00	9 315 239,03	1 080 707,03	2 000 000,00	2 000 000,00
Wykonanie 2023	-6 244 891,69	0,00	8 796 270,78	0,00	0,00	6 618 539,78	4 090 500,69	2 000 000,00	2 000 000,00
Wykonanie 2024	2 888 545,67	0,00	2 556 765,30	0,00	0,00	1 715 992,39	0,00	769 272,91	0,00
Plan 3 kw. 2025	-3 390 532,75	0,00	4 704 084,75	0,00	0,00	4 119 677,52	3 390 532,75	52 820,63	0,00
Wykonanie 2025	21 465 485,84	1 000 000,00	5 444 938,43	0,00	0,00	4 136 518,67	0,00	892 833,16	0,00
2026	-30 195 144,10	0,00	31 489 096,10	11 000 000,00	10 000 000,00	19 282 711,10	19 282 711,10	892 833,00	892 833,00
2027	-6 083 866,40	0,00	7 155 552,00	7 000 000,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 289 914,40	1 289 914,40	210 085,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	1 000 000,00	1 000 000,00	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
Wykonanie 2019	37 338,00	0,00	0,00	0,00	1 642 159,00	1 088 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	528 117,00	0,00	0,00	0,00	1 294 496,00	1 077 500,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	258 136,00	0,00	0,00	0,00	4 211 613,70	4 035 454,70	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	123 723,00	0,00	0,00	0,00	177 731,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	177 731,00	154 391,00	0,00	0,00	71 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	71 500,00	0,00	0,00	0,00	415 586,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	531 586,60	0,00	0,00	0,00	1 313 552,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	415 586,60	0,00	0,00	0,00	1 313 552,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	313 552,00	19 600,00	0,00	0,00	1 293 952,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	155 552,00	83 866,40	0,00	0,00	1 071 685,60	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	210 085,60	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	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	
	łącna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	554 159,00	7 247 414,50	490,00	2 554 857,74	7 623 692,48
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	216 996,00	8 985 226,01	2 815 801,51	2 238 699,65	4 461 666,19
Wykonanie 2021	x	x	x	x	0,00	176 159,00	4 581 151,35	2 581 151,35	5 121 097,19	10 784 443,85
Wykonanie 2022	x	x	x	x	0,00	177 731,00	4 346 501,19	2 346 501,19	2 618 017,35	14 056 979,38
Wykonanie 2023	x	x	x	x	0,00	71 500,00	4 111 851,03	2 111 851,03	-2 988 421,20	5 807 849,58
Wykonanie 2024	x	x	x	x	0,00	415 586,60	3 877 200,87	1 877 200,87	5 651 665,42	8 208 430,72
Plan 3 kw. 2025	x	x	x	x	0,00	313 552,00	2 642 550,71	1 642 550,71	-2 066 774,79	2 637 309,96
Wykonanie 2025	x	x	x	x	0,00	313 552,00	2 642 887,07	1 642 887,07	2 018 039,37	7 462 977,80
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	293 952,00	12 407 900,55	1 407 900,55	-837 333,84	19 651 762,26
2027	x	x	x	x	0,00	71 685,60	18 173 250,39	1 173 250,39	3 030 141,60	3 185 693,60
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	16 438 600,23	938 600,23	3 557 691,67	3 767 777,27
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	14 703 950,07	703 950,07	1 578 812,00	1 578 812,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	12 969 299,91	469 299,91	2 627 392,00	2 627 392,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	11 234 649,75	234 649,75	2 776 783,00	2 776 783,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	3 268 234,00	3 268 234,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	2 865 282,00	2 865 282,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	2 990 665,00	2 990 665,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 296 275,00	3 296 275,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	3 645 121,00	3 645 121,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	3 551 368,00	3 551 368,00

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2019	0,00%	11,91%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	12,49%	x	x	x	x
Wykonanie 2021	0,00%	29,28%	x	x	x	x
Wykonanie 2022	0,00%	12,13%	x	x	x	x
Wykonanie 2023	0,00%	1,27%	x	x	x	x
Wykonanie 2024	0,00%	11,77%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2025	0,00%	4,37%	x	x	x	x
Wykonanie 2025	0,00%	8,27%	x	x	x	x
2026	2,17%	0,68%	11,89%	12,45%	TAK	TAK
2027	2,30%	7,92%	10,28%	10,84%	TAK	TAK
2028	2,96%	7,44%	9,63%	10,19%	TAK	TAK
2029	2,89%	3,02%	6,51%	7,07%	TAK	TAK
2030	2,73%	4,48%	5,21%	5,77%	TAK	TAK
2031	2,61%	4,55%	5,67%	6,23%	TAK	TAK
2032	3,23%	5,11%	4,64%	5,19%	TAK	TAK
2033	3,09%	4,34%	4,74%	4,74%	TAK	TAK
2034	2,83%	4,23%	5,27%	5,27%	TAK	TAK
2035	2,82%	4,60%	4,74%	4,74%	TAK	TAK
2036	2,69%	4,88%	4,33%	4,33%	TAK	TAK
2037	1,32%	4,65%	4,60%	4,60%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:			w tym:			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 2019	537 456,80	537 456,80	518 833,11	385 404,27	385 404,27	339 225,59	378 040,91	378 040,91	305 371,90
Wykonanie 2020	638 383,85	638 383,85	591 777,96	3 050 936,45	3 050 936,45	2 729 355,90	534 089,46	534 089,46	453 276,87
Wykonanie 2021	1 500 605,11	1 500 605,11	1 452 935,06	546 357,52	546 357,52	533 802,94	1 333 061,90	1 333 061,90	1 191 684,05
Wykonanie 2022	1 770 531,48	1 770 531,48	1 697 671,54	1 312 202,76	1 312 202,76	1 310 999,76	2 169 559,20	2 169 559,20	1 924 171,67
Wykonanie 2023	3 936 004,52	3 936 004,52	3 453 894,73	4 619 121,92	4 619 121,92	4 059 860,10	4 912 170,57	4 912 170,57	3 763 531,17
Wykonanie 2024	4 685 462,89	4 685 462,89	3 974 561,76	5 655 684,82	5 655 684,82	4 736 130,34	2 544 891,54	2 544 891,54	1 819 713,24
Plan 3 kw. 2025	796 171,77	796 171,77	720 244,75	8 167 994,38	8 167 994,38	7 982 763,36	2 653 840,41	2 653 840,41	1 852 561,62
Wykonanie 2025	991 651,86	991 651,86	903 284,10	5 296 404,43	5 296 404,43	5 070 795,59	1 390 133,99	1 390 133,99	1 061 276,65
2026	3 474 117,12	3 474 117,12	3 127 612,40	14 307 437,78	14 307 437,78	14 104 488,86	4 483 670,49	4 483 670,49	3 348 971,91
2027	486 155,56	486 155,56	486 155,56	13 846 770,00	13 846 770,00	3 091 450,90	3 897 507,97	1 724 215,10	1 206 950,57
2028	311 004,19	311 004,19	311 004,19	2 149 888,34	2 149 888,34	2 149 888,34	2 771 884,33	989 731,20	692 811,84
2029	107 008,00	107 008,00	107 008,00	0,00	0,00	0,00	358 266,72	107 008,00	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
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2019	2 465 448,61	2 465 448,61	1 879 257,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	1 488 824,85	1 488 824,85	1 254 083,13	2 432 362,40	760 884,69	1 671 477,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	69 163,22	69 163,22	57 513,29	3 317 247,16	2 129 257,00	1 187 990,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2022	2 566 820,26	2 566 820,26	1 930 439,92	9 573 242,64	2 299 703,62	7 273 539,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2023	7 702 025,19	7 702 025,19	5 688 211,69	26 855 271,33	5 900 650,51	20 954 620,82	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2024	4 924 328,25	4 924 328,25	3 511 556,93	17 883 205,77	3 478 241,96	14 404 963,81	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	7 741 557,08	7 741 557,08	5 372 912,03	26 775 072,57	4 608 283,98	22 166 788,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2025	3 216 189,49	3 216 189,49	2 391 676,36	22 733 288,12	3 708 211,14	19 025 076,98	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	23 260 300,97	23 260 300,97	15 084 929,19	26 178 526,68	2 424 324,37	23 754 202,31	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	21 282 570,70	20 971 416,70	14 679 991,69	30 546 253,14	3 902 507,97	26 643 745,17	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	8 817 067,11	8 817 067,11	6 171 946,98	12 393 291,60	2 771 884,33	9 621 407,27	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	592 916,88	358 266,72	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	234 649,75	0,00	234 649,75	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
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					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 ustawowemu 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:		wyплаты z tytułu wymagalnych порęczeń i гwarancji ^x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
Wykonanie 2019	1 088 000,00	924,00	0,00	924,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2020	1 077 500,00	490,00	0,00	490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	134 451,50
Wykonanie 2021	4 035 454,70	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	-133 969,80	x	0,00	0,00
Wykonanie 2022	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2023	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2024	0,00	234 650,16	0,00	231 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2025	1 000 000,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
Wykonanie 2025	1 000 000,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	1 000 000,00	234 986,52	0,00	234 986,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	0,00	234 650,16	0,00	234 650,16	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	234 649,75	0,00	234 649,75	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

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

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

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr XXXV/187/26
z dnia 2026-07-30

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 2030	
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)					76 902 642,45	26 178 526,68	30 546 253,14	12 393 291,60	592 916,88	234 650,16
1.a	- wydatki bieżące					9 971 085,34	2 424 324,37	3 902 507,97	2 771 884,33	358 266,72	0,00
1.b	- wydatki majątkowe					66 931 557,11	23 754 202,31	26 643 745,17	9 621 407,27	234 650,16	234 650,16
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:					59 992 650,60	21 582 298,74	25 180 078,67	11 588 951,44	358 266,72	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące					9 869 079,34	2 330 024,37	3 897 507,97	2 771 884,33	358 266,72	0,00
1.1.1.1	Uruchomienie żłobka publicznego w Kowarach - utworzenie 16 miejsc opieki nad dziećmi w wieku dl lat 3 przy ul. Henryka Sienkiewicza 9 - Uruchomienie żłobka publicznego w Kowarach - utworzenie 16 miejsc opieki nad dziećmi w wieku dl lat 3 przy ul. Henryka Sienkiewicza 9	URZĄD MIEJSKI	2023	2029	487 276,00	59 244,00	160 512,00	160 512,00	107 008,00	0,00	
1.1.1.2	Czy przetrwa społeczność pod Śnieżką - Głównym celem projektu jest stworzenie mostu między społecznościami czesko-polskimi pod Śnieżką, aby wspólnie stawiać czoła wyzwaniom masowej turystyki i wzmacniać transgraniczną spójność, współpracę i relacje z regionem. Cele szczegółowe to zwiększenie świadomości, komunikacja i współpraca, odpowiedzialność społeczna.	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	236 426,80	73 488,00	17 921,40	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.3	Zielono-niebieski karkonoski - Zielono-niebieski karkonoski – zwiększenie świadomości i umiejętności społeczności szkolnych w zakresie adaptacji do zmian klimatu i ochrony zasobów wodnych poprzez integrację działań edukacyjno-informacyjnych oraz inwestycji w zielono-niebieską infrastrukturę.	URZĄD MIEJSKI	2024	2028	1 137 664,47	530 730,89	340 796,09	266 137,49	0,00	0,00	
1.1.1.4	Pomocna Dłoń dla mieszkańców gminy Kowary – usługi społeczne dla osób wymagających wsparcia w codziennym funkcjonowaniu - Celem projektu jest zwiększenie dostępności usług społecznych na obszarze gminy Kowary	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	1 920 304,83	867 134,69	707 289,08	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.5	Dobra woda tańsze ścieki w Gminie Miejskiej Kowary - zmodernizowanie systemów odprowadania i oczyszczania ścieków	URZĄD MIEJSKI	2024	2028	956 540,71	373 711,00	334 624,34	232 707,88	0,00	0,00	
1.1.1.6	Przystanek Kowary - Intermodalne Centrum Przystankowo - Przesiadkowe - Zachęcenie mieszkańców i turystów do korzystania ze zbiorowego transportu publicznego	URZĄD MIEJSKI	2025	2027	154 092,95	90 602,71	58 490,24	0,00	0,00	0,00	
1.1.1.7	Bezpieczny pieszy, bezpieczny rowerzysta – Rozwój infrastruktury rowerowej na obszarze Aglomeracji Jeleniogórskiej - Pętla Karkonoska - Budowa drogi pieszo-rowerowej do Krzaczyń	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	1 030 373,83	175 000,00	525 000,00	330 373,83	0,00	0,00	
1.1.1.8	Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Kowarach umowa o dofinansowanie projektu nr FEDS.07.07-IP.02-0022/25-00 - Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Kowarach nr FEDS.07.07-IP.02-0022/25-00 w ramach Priorytetu nr 7 Fundusze Europejskie na rzecz rynku pracy i włączenia społecznego na Dolnym Śląsku Działania nr 7.7 Rozwój usług społecznych i zdrowotnych Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus	URZĄD MIEJSKI	2026	2029	3 946 399,75	160 113,08	1 752 874,82	1 782 153,13	251 258,72	0,00	

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	234 650,16	234 649,75	60 623 137,51
1.a	0,00	0,00	8 919 299,64
1.b	234 650,16	234 649,75	51 703 837,87
1.1	0,00	0,00	56 867 662,51
1.1.1	0,00	0,00	8 824 999,64
1.1.1.1	0,00	0,00	487 276,00
1.1.1.2	0,00	0,00	17 921,40
1.1.1.3	0,00	0,00	1 137 664,47
1.1.1.4	0,00	0,00	1 115 228,02
1.1.1.5	0,00	0,00	941 043,22
1.1.1.6	0,00	0,00	149 092,95
1.1.1.7	0,00	0,00	1 030 373,83
1.1.1.8	0,00	0,00	3 946 399,75

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.1.2	- wydatki majątkowe				50 123 571,26	19 252 274,37	21 282 570,70	8 817 067,11	0,00	0,00
1.1.2.1	Uruchomienie żłobka publicznego w Kowarach - utworzenie 16 miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 przy ul. Henryka Sienkiewicza 9 - Uruchomienie żłobka publicznego w Kowarach - utworzenie 16 miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 przy ul. Henryka Sienkiewicza 9	URZĄD MIEJSKI	2023	2029	2 294 269,59	1 609 249,31	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Przystanek Kowary - Intermodalne Centrum Przystankowo - Przesiadkowe - Zachęcenie mieszkańców i turystów do korzystania ze zbiorowego transportu publicznego	URZĄD MIEJSKI	2025	2027	12 237 249,55	6 099 939,50	6 137 310,05	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Dobra woda tańsze ścieki w Gminie Miejskiej Kowary - zmodernizowanie systemów odprowadania i oczyszczania ścieków	URZĄD MIEJSKI	2024	2028	16 547 351,86	7 669 563,15	4 780 347,77	4 097 440,94	0,00	0,00
1.1.2.4	Zielono-niebieski karkonoski - Zielono-niebieski karkonoski – zwiększenie świadomości i umiejętności społeczności szkolnych w zakresie adaptacji do zmian klimatu i ochrony zasobów wodnych poprzez integrację działań edukacyjno-informacyjnych oraz inwestycji w zielono-niebieską infrastrukturę.	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	3 260 656,79	706 897,91	2 553 758,88	0,00	0,00	0,00
1.1.2.5	Pomocna Dłoń dla mieszkańców gminy Kowary – usługi społeczne dla osób wymagających wsparcia w codziennym funkcjonowaniu - Celem projektu jest zwiększenie dostępności usług społecznych na obszarze gminy Kowary	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	383 403,30	296 764,50	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.6	Bezpieczny pieszy, bezpieczny rowerzysta – Rozwój infrastruktury rowerowej na obszarze Aglomeracji Jeleniogórskiej - Pętla Karkonoska - Budowa drogi pieszo-rowerowej do Krzaczyń	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	15 019 626,17	2 800 000,00	7 500 000,00	4 719 626,17	0,00	0,00
1.1.2.7	Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Kowarach umowa o dofinansowanie projektu nr FEDS.07.07-IP.02-0022/25-00 - Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Kowarach nr FEDS.07.07-IP.02-0022/25-00 w ramach Priorytetu nr 7 Fundusze Europejskie na rzecz rynku pracy i włączenia społecznego na Dolnym Śląsku Działania nr 7.7 Rozwój usług społecznych i zdrowotnych Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus	URZĄD MIEJSKI	2026	2029	159 014,00	69 860,00	89 154,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.8	Kasztanowy zakątek w Krainie Ducha Gór - Kasztanowy zakątek w Krainie Ducha Gór	URZĄD MIEJSKI	2026	2027	222 000,00	0,00	222 000,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				16 909 991,85	4 596 227,94	5 366 174,47	804 340,16	234 650,16	234 650,16
1.3.1	- wydatki bieżące				102 006,00	94 300,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Przebudowa ul. Dworcowej - gminnej drogi na 115857 w Kowarach -	URZĄD MIEJSKI	2025	2027	7 706,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Projekt Kowary 2030 - przygotowanie dokumentacji celem pozyskania środków zewnętrznych - skuteczne przygotowanie Gminy Miejskiej Kowary do pozyskania środków ze źródeł zewnętrznych	URZĄD MIEJSKI	2021	2026	94 300,00	94 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				16 807 985,85	4 501 927,94	5 361 174,47	804 340,16	234 650,16	234 650,16

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.1.2	0,00	0,00	48 042 662,87
1.1.2.1	0,00	0,00	300 000,00
1.1.2.2	0,00	0,00	12 237 249,55
1.1.2.3	0,00	0,00	16 547 351,86
1.1.2.4	0,00	0,00	3 260 656,79
1.1.2.5	0,00	0,00	296 764,50
1.1.2.6	0,00	0,00	15 019 626,17
1.1.2.7	0,00	0,00	159 014,00
1.1.2.8	0,00	0,00	222 000,00
1.2	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00
1.3	234 650,16	234 649,75	3 755 475,00
1.3.1	0,00	0,00	94 300,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	94 300,00
1.3.2	234 650,16	234 649,75	3 661 175,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030
			Od	Do						
1.3.2.1	Modernizacja oświetlenia ulicznego oraz dobudowa nowych punktów oświetleniowych na terenie Gminy Miejskiej Kowary wraz z zapewnieniem finansowania - wymiana ostoniejących opraw oświetlenia ulicznego starego typu na oprawy LED w ilości 1113 szt., dobudowa oświetlenia: łącznie 90 nowych punktów oświetleniowych na 87 słupach, łącznie 3428 metrów bieżących lini kablowych dla nowych punktów świetlnych na nowych liniach, łącznie 20 szt. kompensatorów mocy biernej, łącznie 68 słupów, łącznie ok 30 instalacji wyprowadzającej zasilani do opraw ozdobnych, łącznie ok 30 uchwytów do mocowania flag na słupach	URZĄD MIEJSKI	2017	2032	2 945 999,36	234 650,16	234 650,16	234 650,16	234 650,16	234 650,16
1.3.2.2	Przebudowa ciągów komunikacyjnych przy ul. Matejki wraz z budową kanalizacji deszczowej - zwiększenie bezpieczeństwa i płynności ruchu zarówno kierowców jak i pieszych	URZĄD MIEJSKI	2017	2028	1 664 199,00	0,00	331 250,00	344 690,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Projekt Kowary 2030 - przygotowanie dokumentacji celem pozyskania środków zewnętrznych - skuteczne przygotowanie Gminy Miejskiej Kowarydo pozyskania środków ze źródeł zewnętrznych	URZĄD MIEJSKI	2021	2027	868 850,00	331 703,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Budowa parkingu przy ulicy Leśnej w Kowarach -	URZĄD MIEJSKI	2021	2028	469 680,00	0,00	225 000,00	225 000,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Modernizacja budynku Nr 1 Szkoły Podstawowej Nr 1 w Kowarach Dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Nr Edycja6PGR/2023/2242/PolskiŁad - Rewitalizacja obszarów miejskich, infrastruktura edukacyjna	URZĄD MIEJSKI	2023	2027	2 621 424,00	402 986,22	1 190 089,81	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Modernizacja budynku Zespołu Szkół Ogólnokształcących w Kowarach Dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych Nr Edycja8/2023/3360/PolskiŁad - poprawa efektywności energetycznej, poprawa infrastruktury edukacyjnej	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	2 559 378,00	1 202 735,65	1 002 735,65	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa ul. Dworcowej - gminnej drogi na 115857 w Kowarach -	URZĄD MIEJSKI	2025	2027	3 846 255,49	2 229 852,91	517 448,85	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa obiektu mostowego w ciągu ul Kowalskiej w Kowarach - Przebudowa obiektu mostowego w ciągu ul Kowalskiej w Kowarach	URZĄD MIEJSKI	2025	2027	943 320,00	0,00	840 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa obiektu mostowego w ciągu ul. Dworcowej w Kowarach -	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	488 880,00	0,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.10	Przebudowa byłej drogi wojewódzkiej nr 366 w zakresie chodnika w miejscowości Kowary -	URZĄD MIEJSKI	2019	2027	400 000,00	100 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.3.2.1	234 650,16	234 649,75	0,00
1.3.2.2	0,00	0,00	675 940,00
1.3.2.3	0,00	0,00	631 703,00
1.3.2.4	0,00	0,00	450 000,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.7	0,00	0,00	43 532,00
1.3.2.8	0,00	0,00	840 000,00
1.3.2.9	0,00	0,00	420 000,00
1.3.2.10	0,00	0,00	400 000,00

Załącznik nr 3 do uchwały XXV/187/26

Rady Miejskiej w Kowarach z dnia 30 lipca 2026 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta

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 Miejskiej Kowary 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.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kowary jest uchwała budżetowa wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miejskiej Kowary za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania wprowadzono wartości wynikające ze sprawozdań budżetowych za 2025 rok.

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

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2037. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Kowary została przygotowana na lata 2026-2037.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miejskiej Kowary 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 Miejskiej Kowary, 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 7 maja 2026 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,10%	2,50%	5,60%
2028	2,90%	2,40%	5,50%
2029	2,60%	2,40%	5,40%
2030	2,20%	2,20%	4,50%
2031	2,90%	2,50%	2,20%
2032	2,80%	2,50%	2,20%
2033	2,70%	2,50%	2,20%
2034	2,40%	2,50%	2,20%
2035	2,40%	2,50%	2,10%
2036	2,30%	2,50%	2,10%
2037	2,10%	2,50%	2,10%

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
- 2) dla lat 2027-2037 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 Miejskiej Kowary.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi 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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miejskiej Kowary 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 Miejskiej Kowary oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych

przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

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 Miejskiej Kowary, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 12 200 000,00 zł, co stanowi 122,75% dochodów z tego tytułu uzyskanych 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 objaśnieniach do uchwały WPF.

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 objaśnieniach do uchwały WPF.

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 2 500 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dochody ze sprzedaży nie uległy zmianie.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Lp	Nr działki	Obr.	Pow. w ha	Wartość w zł	Ulica	Przeznaczenie
1	478	0002	0,1370	88.680,00	Jagiellońska	Zabudowa mieszkaniowa jedno i wielorodzinna
2	49/13	0002	1,9155	1 070 000,00	Sanatoryjna	Tereny zabudowy mieszkalno usługowej
3	525/1	0003	0,5559	383 800,00	Kasztanowa	Tereny zabudowy mieszkaniowej jedno lub wielorodzinnej i usług
4	321/9	0002	0,1857	141 400,00	Jagiellońska	Tereny zabudowy mieszkaniowej jedno lub wielorodzinnej
5	450 i 451/3	0003	0,5877	391 180,00	Kamiennogórska	Tereny usług turystyki z zielenią towarzyszącą

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 23 046 759,27 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku

nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dotacje i środki na inwestycje zwiększono o 67 240,52 zł. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych zaplanowano, zgodnie z otrzymanymi promesami, w wysokości:

1) 977.330,00 zł realizację zadania „Modernizacja budynku Zespołu Szkół Ogólnokształcących w Kowarach” – promesa dofinansowania inwestycji Nr Edycja8/2023/3360/PolskiŁad (całkowita wartość promesy 1.954.660,00 zł);

2) 5.000.000,00 zł na realizację zadania „Miejska Biblioteka Publiczna i Karkonoskie Centrum Wiedzy o Włókiennictwie w Kowarach – I etap” – promesa dofinansowania inwestycji Nr Edycja8/2023/3373/PolskiŁad.

2. Dochody z tytułu dotacji celowej otrzymanej z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin OLiOC) w wysokości 1.498.488,00 zł.

3. Dochody z tytułu środków otrzymanych na dofinansowanie własnych inwestycji gminy z Rządowego funduszu Rozwoju Dróg na przebudowę ul. Dworcowej w Kowarach w wysokości 1.263.503,49 zł

4. Dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych oszacowano na poziomie 14.220.563,98 zł w tym:

1) w ramach projektu "Szlakiem przemysłu i tradycji" dofinansowanego ze środków Interreg Czechy Polska 2021-2027 w ramach naboru 2.1 Lepsze transgraniczne wykorzystanie potencjału turystyki zrównoważonej dla rozwoju gospodarczego pogranicza Nr wniosku o dofinansowanie CZ.11.02.01/00/23_004/0000043, zaplanowano dochody w wysokości 799.753,79 zł;

2) w ramach projektu „Oazy zieleni w miastach Kowary i Karpacz” dofinansowanego ze środków Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska w ramach naboru FEDS.02.10-IZ.00-087/24 zaplanowano dochody w wysokości 892.466,37 zł;

3) w ramach projektu „Pomocna Dłoń dla mieszkańców gminy Kowary – usługi społeczne dla osób wymagających wsparcia w codziennym funkcjonowaniu” dofinansowanego ze środków Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska w ramach naboru FEDS.07.07-IP.02-046/23 zaplanowano dochody w wysokości 237.090,90 zł;

4) w ramach projektu „Centrum usług turystycznych i promocji produktów regionalnych Kowary – Gmina Leśna” dofinansowanego ze środków Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska w ramach naboru FEDS.06.01-IZ.00-083/24 zaplanowano dochody w wysokości 790.520,80 zł;

5) w ramach projektu „Dobra woda tańsze ścieki w Gminie Miejskiej Kowary” dofinansowanych ze środków Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska w ramach naboru FEDS.02.06-IZ.00-0011/24 w zakresie Priorytetu nr 2 „Fundusze Europejskie na rzecz środowiska na Dolnym Śląsku” Działania nr 2.6 „Gospodarka ściekowa - ZIT” Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021–2027 zaplanowano dochody w wysokości 4.854.174,41 zł;

6) w ramach projektu „Zielono-niebieski karkonoski – adaptacja do zmian klimatu poprzez ochronę zasobów wodnych i edukację” dofinansowanego przez Unię Europejską ze środków Funduszu Europejskich na Infrastrukturę, Klimat, środowisko w ramach naboru FENX.02.04-IW.01-004/24 zaplanowano dochody w wysokości 560.075,21 zł;

7) na realizację projektu "Kowary bez barier" realizowanego w ramach projektu grantowego pn.: „Dostępny samorząd 2.0”, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego+ w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021–2027 zaplanowano dochody w wysokości 100.000,00 zł;

8) w ramach projektu „Przystanek Kowary – Intermodalne Centrum Przystankowo – Przesiadkowe” dofinansowanego przez Unię Europejską ze środków Funduszy Europejskich na Transport miejski w ramach naboru FENX.03.01-IP.02-0056/24 zaplanowano dochody w wysokości 4.236.482,50 zł;

9) w ramach projektu „Bezpieczny pieszy, bezpieczny rowerzysta – Rozwój infrastruktury rowerowej na obszarze Aglomeracji Jeleniogórskiej - Pętla Karkonoska” zaplanowano dochody w wysokości

1.750.000,00 zł;

10) w ramach projektu „Kreatywna zabawa sposobem na wielokierunkowy rozwój przedszkolaków” dofinansowanego ze środków Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska w ramach naboru FEDS.08.01-IZ.00-036/23 zaplanowano dochody w wysokości 17.013,80 zł.

11) w związku z przystąpieniem do realizacji projektu „Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Kowarach”, zgodnie z umową o dofinansowanie projektu nr FEDS.07.07-IP.02-0022/25-00 w ramach Priorytetu nr 7 Fundusze Europejskie na rzecz rynku pracy i włączenia społecznego na Dolnym Śląsku, Działania nr 7.7 Rozwój usług społecznych i zdrowotnych Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021–2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 69.860,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032 w łącznej kwocie 19 999 880,34 zł.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Miejskiej Kowary 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. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych zastosowanych do prognozowania wydatków bieżących przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2026 r. w budżecie Gminy Miejskiej Kowary wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27 937 453,71 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 2 047 260,99 zł. W latach 2027-2037 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Miejska Kowary nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki

skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Miejskiej Kowary przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2027 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2026 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2028 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2027 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kowary na lata 2026-2037.

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 -30 195 144,10 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- 1) kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 10 019 600,00 zł;
- 2) nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 19 282 711,10 zł;
- 3) wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2025 r. – 892 833,00 zł;

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

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	96 086 003,66	126 281 147,76	-30 195 144,10
2027	88 828 077,45	94 911 943,85	-6 083 866,40
2028	82 189 278,07	80 899 363,67	1 289 914,40
2029	77 048 012,00	75 548 012,00	1 500 000,00
2030	80 025 587,00	78 525 587,00	1 500 000,00
2031	82 124 534,00	80 624 534,00	1 500 000,00
2032	84 084 773,00	82 084 773,00	2 000 000,00
2033	86 038 272,00	84 038 272,00	2 000 000,00
2034	88 177 080,00	86 177 080,00	2 000 000,00
2035	90 533 310,00	88 533 310,00	2 000 000,00
2036	92 959 161,00	90 959 161,00	2 000 000,00
2037	94 956 911,00	93 956 911,00	1 000 000,00

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2027.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 31 489 096,10 zł. Przychody Gminy Miejskiej Kowary w 2026 r. obejmują:

- 1) kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 11 000 000,00 zł;
- 2) nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 19 282 711,10 zł;
- 3) wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowane w budżecie na 2025 r. – 892 833,00 zł;
- 4) spłaty udzielonych pożyczek – 313 552,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Miejskiej Kowary obejmują:

- 1) spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
- 2) inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2037. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2027	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2028	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2029	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2030	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2031	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2032	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2033	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2034	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2035	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2036	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2037	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kowary na lata 2026-2037, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 2 642 887,07 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 12 407 900,55 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 21,19%.

Tabela 4. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	12 407 900,55	58 559 909,43	21,19%
2027	18 173 250,39	60 835 482,45	29,87%
2028	16 438 600,23	66 702 571,33	24,64%
2029	14 703 950,07	63 056 915,00	23,32%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata

dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2026 r. wyniesie 1 407 900,55 zł (pozycja 6.1).

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -837 333,84 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Miejska Kowary zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	70 455 244,39	71 292 578,23	-837 333,84	19 651 762,26
2027	71 298 085,45	68 267 943,85	3 030 141,60	3 185 693,60
2028	74 335 648,07	70 777 956,40	3 557 691,67	3 767 777,27
2029	74 928 012,00	73 349 200,00	1 578 812,00	1 578 812,00
2030	77 905 587,00	75 278 195,00	2 627 392,00	2 627 392,00
2031	80 004 534,00	77 227 751,00	2 776 783,00	2 776 783,00
2032	81 964 773,00	78 696 539,00	3 268 234,00	3 268 234,00
2033	84 038 272,00	81 172 990,00	2 865 282,00	2 865 282,00
2034	86 177 080,00	83 186 415,00	2 990 665,00	2 990 665,00
2035	88 533 310,00	85 237 035,00	3 296 275,00	3 296 275,00
2036	90 959 161,00	87 314 040,00	3 645 121,00	3 645 121,00
2037	92 956 911,00	89 405 543,00	3 551 368,00	3 551 368,00

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 Miejskiej Kowary przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	2,17%	11,89%	TAK	12,45%	TAK
2027	2,30%	10,28%	TAK	10,84%	TAK
2028	2,96%	9,63%	TAK	10,19%	TAK
2029	2,89%	6,51%	TAK	7,07%	TAK
2030	2,73%	5,21%	TAK	5,77%	TAK
2031	2,61%	5,67%	TAK	6,23%	TAK
2032	3,23%	4,64%	TAK	5,19%	TAK
2033	3,09%	4,74%	TAK	4,74%	TAK
2034	2,83%	5,27%	TAK	5,27%	TAK
2035	2,82%	4,74%	TAK	4,74%	TAK
2036	2,69%	4,33%	TAK	4,33%	TAK
2037	1,32%	4,60%	TAK	4,60%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Miejska Kowary 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 wieloletnie

Gmina Miejska Kowary planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2032 zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.