UCHWAŁA NR XXXVII/206/26

RADY MIEJSKIEJ W KOWARACH

z dnia 29 października 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 ze zm.), 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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

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 XXXVII/206/26
z dnia 2026-10-29

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	95 618 126,89	71 633 579,48	29 813 216,00	362 408,00	4 892 728,00	16 017 664,05	20 547 563,43	12 200 000,00	23 984 547,41	2 448 788,14	21 451 759,27
2027	89 242 528,48	71 712 536,48	30 707 612,00	373 280,00	5 298 527,00	13 341 649,00	21 991 468,48	12 224 800,00	17 529 992,00	2 500 000,00	15 029 992,00
2028	85 048 078,07	75 444 448,07	31 798 133,00	384 105,00	6 008 380,00	13 329 404,00	23 924 426,07	12 279 319,00	9 603 630,00	2 500 000,00	4 239 888,34
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

za organ stanowiący Tadeusz Cwynar

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

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
2036	93 405 161,00	91 405 161,00	38 687 279,00	470 279,00	9 450 809,00	15 925 047,00	26 871 747,00	15 401 531,00	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:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) [x]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1
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	124 635 361,99	72 655 790,82	28 185 140,34	0,00	0,00	207 730,00	0,00	0,00	0,00	51 979 571,17	34 727 571,17	709 800,00
2027	95 326 394,88	68 491 437,85	28 961 446,00	0,00	0,00	340 000,00	0,00	0,00	0,00	26 834 957,03	26 112 729,58	722 000,00
2028	83 758 163,67	70 836 756,40	30 148 865,00	0,00	0,00	310 000,00	0,00	0,00	0,00	12 921 407,27	12 421 407,27	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	91 682 161,00	87 314 040,00	37 639 698,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	4 368 121,00	3 645 121,00	723 000,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
				Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)			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 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	-29 017 235,10	0,00	30 311 187,10	9 723 000,00	8 723 000,00	19 382 711,10	19 382 711,10	891 924,00	891 924,00
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	1 723 000,00	1 723 000,00	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 zaciągnięciem 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	1 723 000,00	1 723 000,00	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	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8)] a wydatkami bieżącymi x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x					
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
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	11 130 900,55	1 407 900,55	-1 022 211,34	19 565 975,76
2027	x	x	x	x	0,00	71 685,60	16 896 250,39	1 173 250,39	3 221 098,63	3 376 650,63
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	15 161 600,23	938 600,23	4 607 691,67	4 817 777,27
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	13 426 950,07	703 950,07	1 578 812,00	1 578 812,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	11 692 299,91	469 299,91	2 627 392,00	2 627 392,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	9 957 649,75	234 649,75	2 776 783,00	2 776 783,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	7 723 000,00	0,00	3 268 234,00	3 268 234,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	5 723 000,00	0,00	2 865 282,00	2 865 282,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	3 723 000,00	0,00	2 990 665,00	2 990 665,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	1 723 000,00	0,00	3 296 275,00	3 296 275,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	4 091 121,00	4 091 121,00

[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%	0,49%	11,89%	12,45%	TAK	TAK
2027	2,30%	8,22%	10,26%	10,81%	TAK	TAK
2028	2,91%	9,01%	9,65%	10,20%	TAK	TAK
2029	2,89%	3,02%	6,75%	7,31%	TAK	TAK
2030	2,73%	4,48%	5,45%	6,01%	TAK	TAK
2031	2,61%	4,55%	5,91%	6,47%	TAK	TAK
2032	3,23%	5,11%	4,88%	5,43%	TAK	TAK
2033	3,09%	4,34%	4,98%	4,98%	TAK	TAK
2034	2,83%	4,23%	5,53%	5,53%	TAK	TAK
2035	2,82%	4,60%	4,96%	4,96%	TAK	TAK
2036	2,31%	5,45%	4,33%	4,33%	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								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	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	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
Wykonanie 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	3 289 914,16	3 289 914,16	2 901 901,64	12 422 437,78	12 422 437,78	12 236 968,86	4 378 910,29	4 378 910,29	3 210 997,57
2027	709 649,56	709 649,56	486 155,56	13 846 770,00	13 846 770,00	3 091 450,90	4 121 001,97	1 947 709,10	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	2 830 684,33	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

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	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
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	20 411 864,47	20 411 864,47	13 300 940,31	23 143 059,73	2 576 384,78	20 566 674,95	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	21 282 570,70	20 971 416,70	14 679 991,69	30 960 959,00	4 126 001,97	26 834 957,03	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	11 617 067,11	8 817 067,11	6 171 946,98	15 510 941,60	2 830 684,33	12 680 257,27	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	479 513,96	244 863,80	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

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	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań9)
			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:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
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

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 XXXVII/206/26
z dnia 2026-10-29

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)				77 286 128,44	23 143 059,73	30 960 959,00	15 510 941,60	479 513,96	234 650,16
1.a	- wydatki bieżące				10 292 036,83	2 576 384,78	4 126 001,97	2 830 684,33	244 863,80	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				66 994 091,61	20 566 674,95	26 834 957,03	12 680 257,27	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:				60 052 076,59	18 672 833,65	25 403 572,67	14 447 751,44	244 863,80	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				10 134 530,83	2 426 584,78	4 121 001,97	2 830 684,33	244 863,80	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	1 944 565,82	891 395,68	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	954 977,21	372 147,50	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 Krzaczyny	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	1 030 373,83	116 200,00	525 000,00	389 173,83	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	260 140,00	1 752 874,82	1 782 153,13	151 231,80	0,00

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1	234 650,16	234 649,75	61 080 111,50
1.a	0,00	0,00	9 313 739,13
1.b	234 650,16	234 649,75	51 766 372,37
1.1	0,00	0,00	57 000 576,50
1.1.1	0,00	0,00	9 163 939,13
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	0,00	0,00	91 409,40
1.1.1.3	0,00	0,00	1 137 664,47
1.1.1.4	0,00	0,00	1 139 489,01
1.1.1.5	0,00	0,00	939 479,72
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						
1.1.1.9	Remont mostu na ul. Łomnickiej w Kowarach", finansowany ze środków Funduszu Solidarności Unii Europejskiej -	URZĄD MIEJSKI	2026	2027	248 494,00	25 000,00	223 494,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.10	Opieka nad dziećmi do lat 3 - program Aktywny Maluch -	ŻŁOBEK PUBLICZNY W KOWARACH	2026	2029	481 536,00	66 880,00	160 512,00	160 512,00	93 632,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				49 917 545,76	16 246 248,87	21 282 570,70	11 617 067,11	0,00	0,00
1.1.2.1	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	2 086 680,59	1 401 660,31	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	16 548 915,36	7 671 126,65	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 Krzaczyny	URZĄD MIEJSKI	2025	2028	15 019 626,17	0,00	7 500 000,00	7 519 626,17	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				17 234 051,85	4 470 226,08	5 557 386,33	1 063 190,16	234 650,16	234 650,16
1.3.1	- wydatki bieżące				157 506,00	149 800,00	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 Kowarydo pozyskania środków ze źródel zewnętrznych	URZĄD MIEJSKI	2021	2026	149 800,00	149 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				17 076 545,85	4 320 426,08	5 552 386,33	1 063 190,16	234 650,16	234 650,16

L.p.	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
1.1.1.9	0,00	0,00	248 494,00
1.1.1.10	0,00	0,00	481 536,00
1.1.2	0,00	0,00	47 836 637,37
1.1.2.1	0,00	0,00	92 411,00
1.1.2.2	0,00	0,00	12 237 249,55
1.1.2.3	0,00	0,00	16 548 915,36
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	4 079 535,00
1.3.1	0,00	0,00	149 800,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	0,00	0,00	149 800,00
1.3.2	234 650,16	234 649,75	3 929 735,00

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 ostniejących 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 źródel zewnętrznych	URZĄD MIEJSKI	2021	2028	868 850,00	72 853,00	300 000,00	258 850,00	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/PolskiLad - 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/PolskiLad - poprawa efektywności energetycznej, poprawa infrastruktury edukacyjnej	URZĄD MIEJSKI	2024	2027	2 559 378,00	1 151 523,79	1 053 947,51	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
1.3.2.11	Dostosowanie pomieszczeń ZSO na potrzeby powstania nowych pracowni edukacyjnych wraz z budową windy zewnętrznej – dokumentacja projektowa - Dostosowanie pomieszczeń ZSO na potrzeby powstania nowych pracowni edukacyjnych wraz z budową windy zewnętrznej – dokumentacja projektowa	URZĄD MIEJSKI	2026	2027	188 560,00	88 560,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa linii niskiego napięcia do zasilania oświetlenia drogowego na Przełęczy Okraj -	URZĄD MIEJSKI	2026	2027	80 000,00	40 000,00	40 000,00	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
1.3.2.11	0,00	0,00	188 560,00
1.3.2.12	0,00	0,00	80 000,00

Załącznik nr 3 do uchwały XXXVII/206/26

Rady Miejskiej w Kowarach z dnia 29 października 2026 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary

Wprowadzenie

Obowiązek sporządzania wieloletniej prognozy finansowej wprowadzony został ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Wieloletnia prognoza finansowa umożliwia kompleksową ocenę sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego oraz analizę skutków finansowych podejmowanych działań w perspektywie wieloletniej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Kowary zastosowano wzory załączników nr 1 i 2 do uchwały, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Podstawę opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary stanowią uchwała budżetowa Miasta Kowary na 2026 r. wraz z uchwałami i zarządzeniami ją zmieniającymi, dane dotyczące planowanego wykonania budżetu na koniec III kwartału 2025 r., dane sprawozdawcze z wykonania budżetu za lata 2023 i 2024 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, stanowiących podstawę oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania za 2025 r. uwzględniono wartości wynikające ze sprawozdań budżetowych za ten rok.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Na dzień sporządzenia prognozy spłatę zobowiązań przewiduje się do 2036 r. Okres realizacji przedsięwzięć objętych limitami wydatków nie wykracza poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Kowary opracowano na lata 2026–2036.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy poszczególnych kategorii budżetowych Gminy Miejskiej Kowary wykorzystano dynamikę realnego produktu krajowego brutto (PKB), dynamikę średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz dynamikę realnego przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Wskaźniki te wykorzystano do oszacowania przyszłych wartości dochodów i wydatków budżetowych.

Prognozę opracowano z uwzględnieniem wytycznych Ministra Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, stanowiących podstawę oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W tabeli 1 przedstawiono wskaźniki przyjęte do obliczeń, zgodnie z aktualizacją wytycznych z września 2026 r.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do obliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,80%	5,90%
2028	2,60%	2,50%	5,60%

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%
2035	2,00%	2,50%	1,90%
2036	2,10%	2,50%	1,90%

Prognozę opracowano przy następujących założeniach:

1) dla 2026 r. przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi budżet.

2) dla lat 2027–2036 prognozę sporządzono, stosując indeksację wartości bazowych z wykorzystaniem odpowiednio przypisanych wskaźników dynamiki średniorocznej inflacji, realnego PKB oraz realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej.

Dochody i wydatki bieżące na 2026 r. przyjęto zgodnie z uchwałą budżetową wraz z późniejszymi zmianami. Począwszy od 2027 r., wartości poszczególnych kategorii dochodów i wydatków bieżących prognozowano metodą indeksacji wartości bazowych przy zastosowaniu odpowiednich wskaźników makroekonomicznych.

Wagi poszczególnych wskaźników określają stopień, w jakim dana kategoria dochodów lub wydatków jest uzależniona od zmian danego miernika makroekonomicznego. Wartości prognozowane na kolejny rok oblicza się na podstawie wartości z roku poprzedniego, z uwzględnieniem odpowiednich wag i współczynnika stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozę dochodów Gminy Miejskiej Kowary opracowano w podziale na 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, w tym podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług oraz odsetki od środków na rachunkach bankowych, w tym dochody 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

Przy prognozowaniu dochodów bieżących uwzględniono dotychczasowe wykonanie budżetu Gminy Miejskiej Kowary oraz przewidywania dotyczące kolejnych lat. W poszczególnych pozycjach dochodów zastosowano metodę indeksacji wartości bazowych z wykorzystaniem odpowiednio przypisanych wskaźników makroekonomicznych.

Podatek od nieruchomości

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

Zgodnie z przepisami ustawy o podatkach i opłatach lokalnych stawki podatku od nieruchomości nie mogą przekraczać górnych granic stawek kwotowych ogłaszanych przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Dochody z podatku od nieruchomości na 2026 r. zaplanowano z uwzględnieniem stawek podatkowych obowiązujących w tym roku oraz przedmiotów opodatkowania znajdujących się na terenie Gminy Miejskiej Kowary. Planowane wpływy z tego tytułu wynoszą 12 200 000,00 zł, co stanowi 122,75% dochodów uzyskanych z tego tytułu na koniec 2025 r.

W kolejnych latach prognozuje się wzrost dochodów z podatku od nieruchomości, wynikający z przewidywanych zmian stawek podatkowych oraz zwiększania się podstawy opodatkowania, np. w związku z przyrostem nieruchomości związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej i budynków mieszkalnych.

Udziały w podatkach dochodowych

Dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) oraz podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) pozostają w związku z sytuacją gospodarczą kraju. Prognozę tych dochodów w okresie objętym WPF opracowano z uwzględnieniem przyjętych wskaźników makroekonomicznych i odpowiednich wag.

Subwencja ogólna i dotacje na zadania bieżące

Kwoty subwencji ogólnej i dotacji celowych z budżetu państwa na 2026 r., z wyłączeniem środków przeznaczonych na dofinansowanie projektów europejskich, przyjęto na podstawie informacji właściwych organów.

W kolejnych latach prognozy założono zmianę kwot dochodów z tytułu subwencji i dotacji z uwzględnieniem przyjętych wskaźników makroekonomicznych, ich charakteru oraz zasad przyznawania.

1.2. Dochody majątkowe

Wysokość dochodów majątkowych uzależniono od możliwości sprzedaży składników majątkowych oraz pozyskania dofinansowania na realizację zadań inwestycyjnych.

W 2026 r. dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w wysokości 2 448 788,14 zł. Wykaz nieruchomości przewidzianych do sprzedaży przedstawiono w tabeli nr 2.

Tabela 2. 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 jednorodzinna i wielorodzinna
2	49/13	0002	1,9155	1 070 000,00	Sanatoryjna	Tereny zabudowy mieszkaniowo-usługowej
3	525/1	0003	0,5559	383 800,00	Kasztanowa	Tereny zabudowy mieszkaniowej jednorodzinnej lub wielorodzinnej i usług
4	321/9	0002	0,1857	141 400,00	Jagiellońska	Tereny zabudowy mieszkaniowej jednorodzinnej lub wielorodzinnej i usług
5	450 i 451/3	0003	0,5877	391 180,00	Kamiennogórska	Tereny usług turystyki z zielenią towarzyszącą

W 2026 r. zaplanowano dotacje i środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21 451 759,27 zł. Dochody te związane są z pozyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań inwestycyjnych, w tym przedsięwzięć ujętych w załączniku nr 2 do WPF. W stosunku do poprzedniej zmiany WPF plan dotacji i środków na inwestycje

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

zmniejszono o 35 000,00 zł. Dotacje obejmują przede wszystkim środki na realizację niżej wymienionych zadań:

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

1) 977 330,00 zł na realizację zadania „Modernizacja budynku Zespołu Szkół Ogólnokształcących w Kowarach" – promesa dofinansowania inwestycji Nr Edycja8/2023/3360/PolskiLad (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/PolskiLad.

2. Dochody z tytułu dotacji celowej otrzymanej z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin, w ramach zadań związanych z ochroną ludności i obroną cywilną (OLiOC), zaplanowano w wysokości 1 788 488,00 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, zaplanowano w łącznej wysokości 12 422 437,78 zł. W kwocie tej uwzględniono dochody związane z realizacją następujących projektów:

1) w ramach projektu „Szlakiem przemysłu i tradycji", dofinansowanego ze środków programu Interreg Czechy–Polska 2021–2027, w ramach naboru 2.1 „Lepsze transgraniczne wykorzystanie potencjału turystyki zrównoważonej dla rozwoju gospodarczego pogranicza", nr wniosku 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 755 520,80 zł;

5) w ramach projektu „Dobra woda tańsze ścieki w Gminie Miejskiej Kowary", dofinansowanego ze środków Funduszy Europejskich dla Dolnego Śląska, w ramach naboru FEDS.02.06-IZ.00-0011/24, w ramach działania 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 ze środków Funduszy Europejskich na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko, w ramach naboru FENX.02.04-IW.01-004/24, zaplanowano dochody w wysokości 560 075,21 zł;

7) w ramach projektu „Przystanek Kowary – Intermodalne Centrum Przystankowo-Przesiadkowe", dofinansowanego 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;

8) 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;

9) w związku z realizacją projektu „Utworzenie Centrum Usług Społecznych w Kowarach", na podstawie umowy o dofinansowanie nr FEDS.07.07-IP.02-0022/25-00, w ramach Priorytetu 7 „Fundusze Europejskie na rzecz rynku pracy i włączenia społecznego na Dolnym Śląsku" oraz Działania 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 wysokości 69 860,00 zł.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje zaplanowano również na lata 2027–2032, w łącznej wysokości 21 749 880,34 zł.

2. Wydatki

Prognozę wydatków Gminy Miejskiej Kowary sporządzono w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących uzależniono od zakresu realizowanych zadań oraz możliwości finansowych Gminy Miejskiej Kowary. Priorytetem było zapewnienie 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.

Przy prognozowaniu poszczególnych kategorii wydatków bieżących zastosowano metodę indeksacji wartości bazowych z wykorzystaniem odpowiednich wskaźników makroekonomicznych i przypisanych im wag.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane

W budżecie Gminy Miejskiej Kowary na 2026 r. zaplanowano wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości 28 185 140,34 zł. Kwota ta jest wyższa o 2 294 947,62 zł od wykonania na koniec 2025 r.

W latach 2027–2036 prognozowano wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane z uwzględnieniem przyjętych wag wskaźników inflacji, realnego PKB oraz realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie objętym prognozą Gmina Miejska Kowary nie planuje wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki związane z obsługą długu oszacowano na podstawie warunków wynikających z zawartych umów dotyczących istniejących zobowiązań oraz założeń przyjętych dla planowanego zadłużenia.

Prognozę kosztów obsługi długu oparto na założeniach dotyczących przyszłego poziomu stóp procentowych, z uwzględnieniem oprocentowania poszczególnych zobowiązań i przewidywanych terminów spłat. W prognozie uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

Na 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Założenie to wynika z planowanych działań zmierzających do ograniczenia kosztów funkcjonowania Gminy Miejskiej Kowary. Od 2028 r. pozostałe wydatki bieżące prognozowano z wykorzystaniem wskaźnika inflacji, odnosząc się do wartości przyjętych na 2027 r.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim nakłady na realizację zadań inwestycyjnych, w tym przedsięwzięć wieloletnich ujętych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kowary.

3. Wynik budżetu

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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

i wydatków.

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie (-) 29 017 235,10 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1) zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 8 723 000,00 zł;

2) środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 18 174 731,36 zł;

3) środków pieniężnych wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem tych środków w wysokości 1 207 979,74 zł;

4) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 891 924,00 zł.

5) spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 19 600,00 zł.

Tabela 3. Wynik budżetu Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Dochody (zł)	Wydatki (zł)	Wynik budżetu (zł)
2026	95.618.126,89	124.635.361,99	-29.017.235,10
2027	89.242.528,48	95.326.394,88	-6.083.866,40
2028	85.048.078,07	83.758.163,67	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	93.405.161,00	91.682.161,00	1.723.000,00

Deficyt budżetu zaplanowano również na 2027 r. W latach 2028–2036 prognozuje się nadwyżki budżetowe.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 30 311 187,10 zł, które obejmują:

1) spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 313 552,00 zł;

2) przychody z tytułu środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 18 174 731,36 zł:

a) „Przebudowa ul. Dworcowej - gminnej drogi nr 115857D w Kowarach w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

Dróg umowa 31/A/2025/G-133” w wysokości 922 817,42 zł;

b) "Budowa wielorodzinnego budynku mieszkalnego wraz z infrastrukturą towarzyszącą na Osiedlu Wichrowa Równia w Kowarach” w wysokości 17 251 913,94 zł;

3) przychody z tytułu środków pieniężnych wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem tych środków w wysokości 1 207 979,74 zł, z tego:

a) w ramach projektu "Uruchomienie żłobka publicznego w Kowarach – utworzenie 16 miejsc opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 przy ul. Henryka Sienkiewicza 9”, dofinansowanego przez Unię Europejską – NEXTGenerationEU w związku z uczestniczeniem w realizacji projektu FERS: „Opieka nad dziećmi do lat 3 – program Maluch+” współfinansowanego z Krajowego Planu na rzecz Odbudowy i Zwiększenia Odporności w ramach inwestycji A4.2.1 pn. Wsparcie programów dofinansowania miejsc opieki nad dziećmi 0-3 lat w ramach MALUCH+ w wysokości 607 979,74 zł;

b) w ramach projektu "Kowary bez barier" realizowane w ramach projektu grantowego pn.: „Dostępny samorząd 2.0”, współfinansowanym ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego+ w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021–2027 w wysokości 400 000,00 zł;

c) w ramach projektu "Zawodowe kompetencje przyszłości - podniesienie jakości kształcenia zawodowego w Branżowej Szkole Zawodowej I stopnia w Kowarach" w ramach programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 w wysokości 200 000,00 zł;

4) przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 891 924,00 zł;

5) przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 9 723 000,00 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 w wysokości 1 000 000,00 zł;

2) inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu tj. pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 293 952,00 zł.

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 2027-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 4. 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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

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	1.723.000,00	1.723.000,00

6. Kwota długu

Na dzień 31 grudnia 2025 r. kwota zadłużenia wykazana w pozycji 6 WPF, w kolumnie pomocniczej „2025 przewidywane wykonanie", wynosi 2 642 887,07 zł. Na koniec 2026 r. kwotę długu planuje się w wysokości 11 130 900,55 zł.

W relacji 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 r. wyniesie 19,04%.

Tabela 5. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026–2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku (zł)	Podstawa wskaźnika (zł)	Relacja
2026	11.130.900,55	58.462.255,57	19,04%
2027	16.896.250,39	61.026.439,48	27,69%
2028	15.161.600,23	67.688.871,33	22,40%
2029	13.426.950,07	63.056.915,00	21,29%

Podstawa wskaźnika: 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 zobowiązań długoterminowych kwota długu obejmuje również zobowiązania, których spłata następuje z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2026 r. wyniesie 1 407 900,55 zł i zostało wykazane w pozycji 6.1 WPF.

7. Relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi w wysokości 1 022 211,34 zł.

Pokrycie tej różnicy przewidziano z przychodów wskazanych w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, w zakresie dopuszczonym przez art. 242 tej ustawy.

Tabela 6. Wynik budżetu bieżącego Gminy Miejskiej Kowary

Rok	Dochody bieżące (zł)	Wydatki bieżące (zł)	Wynik budżetu bieżącego (zł)	Wynik skorygowany o środki (zł)
2026	71.633.579,48	72.655.790,82	-1.022.211,34	19.565.975,76
2027	71.712.536,48	68.491.437,85	3.221.098,63	3.376.650,63
2028	75.444.448,07	70.836.756,40	4.607.691,67	4.817.777,27

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30

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	91.405.161,00	87.314.040,00	4.091.121,00	4.091.121,00

8. Relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych

Kształtowanie się relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w okresie objętym prognozą przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia po wyłączeniach	Maksymalna obsługa zadłużenia według planu po III kwartale	Zachowanie relacji według planu po III kwartale	Maksymalna obsługa zadłużenia według przewidywanego wykonania	Zachowanie relacji według przewidywanego wykonania
2026	2,17%	11,89%	TAK	12,45%	TAK
2027	2,30%	10,26%	TAK	10,81%	TAK
2028	2,91%	9,65%	TAK	10,20%	TAK
2029	2,89%	6,75%	TAK	7,31%	TAK
2030	2,73%	5,45%	TAK	6,01%	TAK
2031	2,61%	5,91%	TAK	6,47%	TAK
2032	3,23%	4,88%	TAK	5,43%	TAK
2033	3,09%	4,98%	TAK	4,98%	TAK
2034	2,83%	5,53%	TAK	5,53%	TAK
2035	2,82%	4,96%	TAK	4,96%	TAK
2036	2,31%	4,33%	TAK	4,33%	TAK

Z danych przedstawionych w tabeli wynika, że w okresie objętym prognozą planowana relacja obsługi zadłużenia do dochodów bieżących nie przekracza dopuszczalnego poziomu określonego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.10.30